С.А. ПОТЁМКИН

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

КНОРУС

SHOUT
SHARE
IT

Annotation

Рассмотрены современные подходы к построению системы финансового мониторинга банка, описаны методологические, технологические и организационные аспекты мониторинговой деятельности. Показано значение финансового мониторинга как источника актуальной информации, необходимой для принятия управленческих решений, обобщен и систематизирован положительный опыт применения финансового мониторинга в банковской сфере.

Для студентов и преподавателей экономических вузов, а также руководителей и сотрудников кредитных организаций.

- Сергей Потёмкин
  -
  - Введение
  - Глава 1
    - 1.1. Правовые аспекты финансового мониторинга
    - 1.2. Цели, задачи, функции финансового мониторинга
    - 1.3. Система финансового мониторинга банка
    - 1.4. Финансовый мониторинг как средство повышения эффективности деятельности банков
    - 1.5. Особенности финансового мониторинга банков с государственным участием
    - Контрольные вопросы
  - Глава 2
    -
    - 2.1. Предмет финансового мониторинга
    - 2.2. Объекты финансового мониторинга
    - 2.3. Принципы финансового мониторинга
    - 2.4. Метод финансового мониторинга
    - Контрольные вопросы
  - Глава 3
    -
    - 3.1. Сущность и значение оценки в системе финансового мониторинга
    - 3.4. Методология оценки
    - Контрольные вопросы
  - Глава 4
    -
    - 4.1. Требования к организации и ведению учета

- 4.2. Типология объектов учета и типизация финансовых инструментов
- 4.3. Методология учета
- 4.4. Техника учета
- 4.5. Организация аналитического учета
- Контрольные вопросы

○ Глава 5

-
- 5.1. Требования к системе отчетности в банке
- 5.2. Структура банковской отчетности
- 5.3. Система показателей
- 5.4. Модель построения системы отчетности в банке
- 5.5. Классификаторы
- 5.6. Стандартизация управленческой отчетности
- 5.7. Использование управленческой отчетности для финансового мониторинга
- Контрольные вопросы

○ Глава 6

-
- 6.1. Технология финансового мониторинга
- 6.2. План финансового мониторинга
- 6.3. Система сбора, обработки и хранения учетной информации
- 6.4. Контроль качества учетных данных
- 6.5. Формирование информационно-аналитического пространства банка
- Контрольные вопросы

○ Глава 7

-
- 7.1. Анализ задач по направлениям деятельности банка
- 7.2. Принятие и документирование решений
- 7.3. Требования к организационной структуре банка
- 7.4. Организация аналитического центра банка
- Контрольные вопросы и задания

○ Литература

Сергей Потёмкин
Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие

Рекомендовано УМО
по образованию в области антикризисного управления в качестве **учебного пособия** для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 080503 «Антикризисное управление» и другим экономическим специальностям

Рецензенты:

Н.С. Перекалина, заведующая кафедрой «Маркетинг» МАТИ – РГТУ им. К.Э. Циолковского, д-р экой, наук, проф.,

Н.З. Атаров, проф. кафедры «Корпоративное управление и электронный бизнес» Российского государственного университета туризма и сервиса, д-р экон. наук

Введение

Происхождение термина «мониторинг» (лат. monitor – предостерегающий), определяемого как система непрерывного наблюдения, измерения и оценки состояния окружающей среды, принято связывать со Стокгольмской конференцией ООН 1972 г. по окружающей среде. В соответствующем контексте трактует термин «мониторинг» Большая советская энциклопедия, согласно которой «мониторинг – наблюдение, оценка и прогноз состояния окружающей среды в связи с хозяйственной деятельностью человека».

В отличие от термина «мониторинг» описываемый им специфический вид деятельности имеет длительную историю, исчисляемую по меньшей мере столетиями. Фактически мониторинг давно широко применяется в различных областях человеческой практики. Как результат этого термин в короткие сроки вышел за рамки исключительно экологии и в настоящее время широко используется в самых различных сферах деятельности.

Принято считать, что сейчас мониторинг наиболее широко применяется в экономике, экологии, социологии, медицине и образовании. Все перечисленные дисциплины имеют свои специфические особенности, поэтому в каждой из них содержание термина «мониторинг» раскрывается по-своему и по-разному расставляются акценты. Разнообразие существующих определений термина «мониторинг» является следствием не только междисциплинарного характера мониторинга как вида практической деятельности, но и его комплексной природы.

Глава 1
Система финансового мониторинга

1.1. Правовые аспекты финансового мониторинга

При обсуждении вопросов финансового мониторинга кредитных организаций следует отметить наличие двух различных видов финансового мониторинга: внешнего и внутреннего. Внешний финансовый мониторинг осуществляется государственными органами и организациями, контролирующими функционирование финансовой и кредитно-денежной системы, в целях обеспечения устойчивого развития банковского сектора как неотъемлемой части национальной экономики. Внутренний финансовый мониторинг является неотъемлемой составляющей банковской деятельности, поэтому кредитные организации подготавливают и проводят его своими силами. При этом в отличие от внешнего финансового мониторинга нормативно-правовое регулирование внутреннего финансового мониторинга имеет косвенный характер.

Как известно, нормы права устанавливаются уполномоченными органами государства и регулируют отношения в обществе. Применяемые нормы права призваны обеспечить поддержание общественного порядка (правопорядка) и соблюдение баланса интересов участвующих сторон, достигнутого в результате компромисса. Внешний финансовый мониторинг кредитных организаций в основном регулируется нормами финансового права и производится различными федеральными органами исполнительной власти и финансового контроля в пределах их компетенции.

В целом внешний финансовый мониторинг является инструментом реализации государственного финансового контроля, осуществление которого регламентируется Указом Президента РФ от 25.07.96 № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации», призванным обеспечить контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга и государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот. Государственный финансовый контроль охватывает не только бюджетно-налоговую сферу и бюджетный процесс, но и процесс финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов, поэтому предметом правового регулирования финансового контроля являются

отношения, возникающие между государством и юридическими, физическими лицами в области производства и распределения национального дохода и его эффективного использования. Согласно Указу, обязанности по проведению государственного финансового контроля возложены на Счетную палату, Банк России, Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет и иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

Каждый из перечисленных государственных органов в соответствии с законодательством и в пределах своей компетенции осуществляет финансовый мониторинг кредитных организаций – систематическое наблюдение за финансовыми операциями банков (табл. 1.1). Министерство финансов производит финансовый мониторинг силами входящих в его состав профильных федеральных служб. Банк России осуществляет финансовый мониторинг кредитных организаций в процессе непрерывного банковского надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, так как действующим законодательством на него возложены обязанности по проведению государственной денежно-кредитной политики в целях создания благоприятных условий для долгосрочного экономического развития страны, в первую очередь за счет удержания инфляции на низком уровне. При проведении денежно-кредитной политики в качестве основных инструментов Банк России использует курсовую политику, ограничение денежного предложения на открытом рынке и установление базовых процентных ставок по банковским операциям.

Министерство по налогам и сборам проводит финансовый мониторинг, контролируя правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей налогоплательщиками. Министерство экономического развития и торговли в соответствии с действующим Положением о министерстве (утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 16.10.2002 № 783) осуществляет в установленном порядке мониторинг ценообразования, а также участвует в совершенствовании системы налогообложения и бухгалтерского учета.

Таблица 1.1

Основные задачи и функции государственных органов, осуществляющих финансовый мониторинг

Федеральные органы исполнительной власти и финансового контроля РФ	Основные задачи и функции кредитных организаций
Министерство финансов	Разрабатывает и проводит единую финансовую, бюджетную, налоговую и валютную политику, а также координирует деятельность в этой сфере других органов исполнительной власти, осуществляет финансовый контроль, разрабатывает и реализует государственную политику развития финансовых рынков
Федеральное казначейство	Организует, осуществляет и контролирует исполнение государственного бюджета
Федеральная служба финансово-бюджетного надзора	Осуществляет контроль и надзор в финансово-бюджетной и валютной сфере
Федеральная налоговая служба	Осуществляет контроль за правильностью, полнотой и своевременностью поступления средств в федеральный бюджет и бюджеты федеральных внебюджетных фондов
Федеральная служба по финансовому мониторингу	Контролирует соответствие федеральному законодательству операций с денежными средствами и иным имуществом
Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	Реализует государственную денежно-кредитную политику, развивает и укрепляет национальную банковскую систему, совершенствует платежную систему, обеспечивает эффективность банковского надзора, контролирует финансовые и валютные рынки
Министерство экономического развития и торговли	Осуществляет разработку и реализацию государственной социально-экономической и торговой политики
Федеральная таможенная служба	Осуществляет таможенно-тарифное регулирование внешнеторговой деятельности при перемещении товаров через таможенную границу
Счетная палата	Организует и осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов

Счетная палата, являющаяся постоянно действующим органом государственного финансового контроля, подотчетным Федеральному Собранию Российской Федерации, осуществляет финансовый контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов в рамках единой системы контрольно-ревизионной, экспертно-аналитической, информационной и иных видов деятельности на основе принципов законности, объективности, независимости и гласности. Таможенный комитет производит государственное таможенно-тарифное регулирование внешнеторговой деятельности, участвует в осуществлении валютного контроля, организует взимание таможенных платежей, а также выполняет иные законодательно закрепленные функции в целях обеспечения экономической безопасности государства и защиты его

экономических интересов.

Участие в процессе внешнего финансового мониторинга кредитных организаций нескольких государственных органов обусловлено его комплексным характером и необходимостью непрерывного исчерпывающего контроля всех сторон финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

Внутренний финансовый мониторинг регулируется нормами банковского права, которое, являясь межотраслевым институтом права, в свою очередь базируется прежде всего на нормах гражданского права. При осуществлении внутреннего финансового мониторинга банковское право как комплексная отрасль законодательства может быть источником правовых коллизий, например в отношении правового режима банковской и коммерческой тайны. Кроме того, различия в нормативном регулировании неразрывно связанных внешнего и внутреннего финансового мониторинга также способны породить правовые проблемы.

Требования к организации и ведению внутреннего финансового мониторинга в кредитных организациях содержатся преимущественно в нормативных документах Банка России, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляющего надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковский надзор). К числу документов, регламентирующих внутренний финансовый мониторинг в банках, относятся следующие:

✓ Федеральный закон от 3.02.96 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

✓ Положение Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

✓ Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

✓ письмо Банка России от 27.07.2000 N 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»;

✓ письмо Банка России от 28.11.2001 N 137-Т «О рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

✓ Положение Банка России от 19.03.2002 № 186-П «О проведении мониторинга предприятий Банком России»;

✓ Методические рекомендации Банка России от 25.12.2003 N 181-Т «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

Федеральный закон N 17-ФЗ (ст. 24) устанавливает обязанность банков по организации внутреннего контроля, обеспечивающего надлежащий уровень финансовой надежности и соответствующего характеру и масштабам проводимых операций. Требования к реализации внутреннего контроля детализируются в подзаконных нормативных актах.

В частности, Правила ведения бухгалтерского учета в банках, установленные Положением Банка России N 302-П, содержат требования к организации и проведению внутрибанковского контроля. В совокупности с изложенными в Правилах принципами бухгалтерского учета они являются основой внутреннего финансового мониторинга.

Требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах изложены в Положении Банка России N 242-П, которое описывает цели, организацию и систему органов внутреннего контроля. В Положении также содержатся требования к службе внутреннего контроля банка, перечень контролируемых вопросов, способы (методы) осуществления проверок, рекомендации по осуществлению контроля и сведения об особенностях надзора Банка России за соблюдением правил организации внутреннего контроля.

Рекомендации по анализу ликвидности кредитных организаций, изложенные в письме Банка России N 139-Т, содержат положения по организации контроля за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью в рамках системы внутреннего контроля. Документ предусматривает обязательное наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности в кредитной организации и участие службы внутреннего контроля в этом процессе. Информация о текущем и прогнозируемом состоянии ликвидности, оценке ее влияния на финансовое состояние и риске ликвидности должна своевременно доводиться до руководящих органов кредитных организаций, принимающих управленческие решения.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк России подготовил ряд нормативных документов, регламентирующих порядок осуществления внутреннего финансового мониторинга в целях противодействия легализации

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В соответствии с письмом Банка России № 137-Т одним из направлений деятельности системы внутреннего контроля кредитных организаций является выявление операций, подлежащих обязательному контролю и связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, на основании правил внутреннего контроля, разработанных и утвержденных согласно рекомендациям Банка России.

Положение Банка России от 20.12.2002 № 207-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», устанавливает порядок формирования и направления кредитной организацией в уполномоченный орган предусмотренных законом сведений. Письмо Банка России от 11.08.2003 N 117-Т «О применении к кредитным организациям мер принуждения за нарушения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предусматривает при выявлении в деятельности кредитных организаций нарушений требований Федерального закона N 115-ФЗ применение мер принуждения, указанных в Инструкции Банка России от 31.03.97 N 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности».

В информационных письмах Банка России «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» содержатся разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения N 207-П.

Положение Банка России N 186-П раскрывает понятие мониторинга как постоянного наблюдения, выполняемого путем проведения опросов об изменении экономической конъюнктуры, инвестиционной активности, финансового положения предприятий, а также систематизации и анализа полученной информации в целях прогнозирования экономического состояния. В Положении Банка России N 186-П изложены методика и порядок проведения мониторинга предприятий, а также сведения о подготовке и использовании аналитических материалов.

Методические рекомендации Банка России N 181-Т в соответствии со стандартом МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» (параграф 42) связывают управление кредитным риском кредитной организации с осуществлением кредитного мониторинга. При этом порядок

проведения кредитного мониторинга установлен Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В контексте вышеизложенного нормативную базу финансового мониторинга кредитных организаций – непрерывного систематического контроля (наблюдения) финансового состояния банков, осуществляемого в целях принятия управленческих решений, – нельзя признать простой, и наличие двух различных видов финансового мониторинга лишь усложняет ее практическое применение.

1.2. Цели, задачи, функции финансового мониторинга

В качестве основных видов мониторинга обычно указывают динамический, сравнительный и комплексный.

Основанием для динамического мониторинга являются данные, собранные преимущественно путем наблюдения объекта, процесса или явления. При проведении такого мониторинга внимание уделяется главным образом накоплению и ранжированию хронологически упорядоченных сведений.

Динамический мониторинг является наиболее простым видом мониторинга и предназначен прежде всего для слежения за поведением и тенденциями развития объекта наблюдения. Определение набора наблюдаемых параметров, применяемых методик и технологий сбора и обработки данных при осуществлении динамического мониторинга обычно не имеет принципиального значения. При использовании динамического мониторинга источники и факторы развития объекта наблюдения, как правило, остаются вне поля зрения и не рассматриваются. Для прогнозирования и оценки состояния объекта мониторинга обычно применяются формально-математические методы, что дает возможность обнаруживать устойчивые тенденции, однако затрудняет интерпретацию и использование полученных результатов.

Сравнительный мониторинг является более сложным видом мониторинга как по форме, так и по содержанию. Это связано с использованием в процессе сбора, верификации, обработки и анализа сведений о выделенном (изолированном) объекте информации, о состоянии и поведении одного или нескольких идентичных или сходных (аналогичных) объектов. Наблюдение за выделенным объектом и его аналогами производится параллельно одними и теми же методами, средствами и способами на протяжении сопоставимых временных интервалов или же одновременно. Сравнительный мониторинг является эффективным инструментом выявления закономерностей и причинно-следственных связей, а также обнаружения различных флуктуаций, аномалий и побочных эффектов. Сравнительный мониторинг позволяет вести поиск источников и факторов развития объекта наблюдения с помощью прикладных математических методов, что существенно повышает достоверность результатов и обоснованность конечных выводов.

В рамках комплексного мониторинга применение

прикладных математических методов, моделей, алгоритмов и критериев обработки информации органично сочетается с использованием средств, способов и приемов сбора сведений об объекте наблюдения. Комплексный мониторинг является наиболее сложным и потенциально эффективным видом мониторинга. В настоящее время применение данного вида мониторинга расценивается скорее как искусство, что серьезно ограничивает сферу его практического применения.

Все виды мониторинга с точки зрения приоритетности можно подразделить на стратегические, как правило, охватывающие широкий круг вопросов и имеющие значительный временной горизонт, и тактические, предназначенные для решения оперативных, обычно краткосрочных задач. Стратегический мониторинг по своей сути является проблемно ориентированным и нацелен на решение задач развития, а тактический мониторинг ограничивается отдельными частными задачами функционирования.

В зависимости от характера задач, решаемых на основании результатов наблюдений, выделяют также сопровождающий и проблемный мониторинг. Сопровождающий (текущий, фоновый) мониторинг предназначен собственно для слежения за состоянием и динамикой объекта наблюдения, выявления тенденций, угроз и сигнализации о возникновении потенциально и безусловно опасных ситуаций. Для сопровождающего мониторинга характерно постоянное слежение за ограниченным фиксированным числом параметров (показателей, индикаторов) объекта наблюдения.

Проблемный мониторинг направлен на выяснение закономерностей, зависимостей, факторов и источников проблем, которые связаны с объектом наблюдения и актуальны, востребованы лицами, принимающими управленческие решения. Перечень параметров, которыми оперирует проблемный мониторинг, зачастую сравнительно велик и ко всему прочему подвержен изменениям с течением времени. В рамках проблемного мониторинга акцент делается прежде всего на анализ результатов наблюдения и обработку информации с помощью прикладных методов.

В основу классификации мониторинга также может быть положен информационный критерий, раскрывающий особенности накопления, систематизации и распространения информации. В одну из групп при этом попадают методически простые виды мониторинга, результаты которых представляют общий интерес для больших групп потребителей результатов мониторинга. У данных видов мониторинга нередко отсутствует четко

выраженная целевая аудитория, а систематизация и упорядоченность сведений зачастую сравнительно невысоки. Для ознакомления потребителей с результатами мониторинга широко применяются различные средства массовой информации, включая электронные и Интернет. Информация, полученная с помощью соответствующих видов мониторинга, может предназначаться, например, для формирования общественного мнения и представлять интерес для общества в целом.

К другой группе относятся виды мониторинга, имеющие целевую аудиторию, состоящую из специалистов, работающих в конкретных областях деятельности. Для данной группы видов мониторинга характерны значительная глубина, систематизация и упорядоченность результатов. Как правило, соответствующая мониторинговая деятельность является сравнительно сложной в методическом, технологическом и организационном отношении. За редкими исключениями, средства массовой информации для распространения сведений о результатах, полученных посредством данных видов мониторинга, не используются. До потребителей информация доводится через специальные информационные каналы, в том числе электронные, а также публикации в специализированных изданиях различной периодичности.

Еще одна группа охватывает виды мониторинга, потребителями результатов которого являются органы управления и отдельные руководители. Результаты мониторинга имеют четко выраженное целевое назначение и представляются в форме, отличающейся высокой систематизацией и глубиной. В методическом, технологическом и организационном плане мониторинговая деятельность данной группы отличается крайней неоднородностью. Материалы мониторинга предназначены преимущественно для служебного пользования, могут иметь конфиденциальный характер и оформляются в виде отчетов, справок и обзоров. В связи с этим при использовании данных видов мониторинга вопрос распространения сведений о полученных результатах не всегда уместен.

По своей сути мониторинговая деятельность является проблемно-ориентированной и носит системный характер, что принципиально отличает ее от исследований, базирующихся как на ситуационном, так и на средовом подходе. Целостность мониторинговой деятельности во многом определяется ее ориентацией на решение конкретных прикладных задач, в которых находят воплощение реальные практические потребности. В связи с тем что одним из главных приоритетов мониторинга является информационная поддержка

управленческой деятельности, понимаемой в широком смысле, результаты мониторинга предназначены прежде всего для принятия управленческих решений.

Информация, полученная в процессе мониторинга, применяется также для построения различных прогнозов: на ее основе проводится прогнозирование состояния и динамики объекта наблюдения, прогнозирование возникновения связанных с ним опасных ситуаций, прогнозирование развития неблагоприятных тенденций, среды функционирования объекта мониторинга и др. Сведения, полученные в рамках любого реализуемого проекта мониторинговой деятельности, предназначены для какой-либо конкретной группы потребителей информации, которая может включать в себя руководителей, менеджеров среднего звена, группы специалистов, различные профессиональные, социальные или иные группы, а в отдельных случаях и общество в целом.

Условия, в которых протекает мониторинговая деятельность, обычно являются сложными, напряженными и потенциально конфликтными, что обусловлено ограниченной точностью прогнозирования поведения наблюдаемого объекта, непостоянством состава и содержания решаемых задач, наличием риска, необходимостью учитывать возможные альтернативы действий и их последствия при наличии жестких временных ограничений, как правило, в сочетании с дефицитом ресурсов.

Мониторинг как вид практической деятельности иногда необоснованно сводят к эксперименту, который является формой научно-практической деятельности, направленной на исследование окружающего мира. Эксперимент, как правило, предполагает оказание тех или иных зондирующих (пробных) воздействий на изучаемый объект, что обычно нежелательно в условиях рыночной экономики и принципиально ограничивает возможности проведения экспериментов над хозяйствующими субъектами.

В отличие от эксперимента мониторинг сам по себе не подразумевает вмешательства в естественное развитие наблюдаемого объекта, однако он создает основания и предпосылки для воздействия на объект мониторинга. Большое значение при этом имеет определение критериев, с помощью которых следует выявлять необходимость и целесообразность оказания воздействия на объект наблюдения.

При обсуждении вопросов проведения мониторинговой деятельности процесс наблюдения за объектом нередко отождествляют с осуществлением контроля. Правомерность такой точки зрения представляется не бесспорной, так как термин

«контроль» является весьма широким и многозначным. Помимо прочего контроль предполагает не только слежение за каким-то объектом, но и оказание на него активного управляющего (регулирующего) воздействия.

Несмотря на то что управленческая деятельность находится вне рамок системы мониторинга, эта система является важнейшим источником информации, необходимой для принятия значимых управленческих решений. Связующим звеном между сферой управления и мониторингом как видом деятельности является управленческая отчетность, которая при этом является и формой представления результатов мониторинга, и средством консолидации исходной информации, необходимой для выработки управленческих решений.

При рассмотрении вопросов, так или иначе связанных с мониторингом, следует упомянуть о контроллинге, являющемся по своей сути смежным видом деятельности. Контроллинг как инструмент менеджмента направлен на обеспечение информационной поддержки руководителей, осуществляющих управление хозяйствующими субъектами. При этом контроллинг использует широкий спектр традиционных и современных технологий обеспечения эффективности руководящей деятельности при ограниченных ресурсах, таких как управление персоналом, контроль издержек, учет результатов операций по центрам ответственности, управление стоимостью, применение сбалансированной системы показателей и др.

Мониторинг может использоваться в том числе с научными целями и в этом контексте может рассматриваться также как некоторый самостоятельный научный феномен. Применение мониторинга в научных исследованиях трудно представить без активного употребления гипотез, моделей и других элементов формализованного изучения окружающей действительности. При этом мониторингу отводится роль средства подготовки материалов для выдвижения гипотез, построения моделей, их проверки и последующего использования.

В качестве оснований для выбора конкретной схемы мониторинга следует рассматривать соответствие ее решаемым задачам, степень ее методологический проработки, эффективность средств сбора, хранения, обработки и распространения получаемой информации, совершенство реализуемых способов и методов наблюдения, а также уровень нормативного регулирования.

1.3. Система финансового мониторинга банка

В условиях рыночной экономики коммерческие банки как сервисные организации оказывают клиентам услуги на финансовом рынке, осуществляя широкий спектр операций с разнообразными обязательствами (собственными и контрагентов, которые часто называют активами или требованиями): куплю-продажу, обмен, трансформацию, конвертацию и т. п. Проведение такого рода операций с обязательствами может сопровождаться делегированием кредитным организациям соответствующих полномочий теми или иными органами и лицами в соответствии с действующей нормативной базой. В частности, при обслуживании клиентов на банки законодательно возложены функции агентов налогового и валютного контроля, также обязанности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В процессе расчетно-кассового обслуживания кредитные организации также следят за соблюдением клиентами кассовой дисциплины.

Естественным следствием делегирования кредитным организациям полномочий, необходимых для работы на финансовом рынке, является организация текущего контроля за их надлежащим исполнением, что осуществляется с помощью непрерывного наблюдения за финансами банков (финансового мониторинга). Финансы кредитных организаций охватывают систему экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов кредитных организаций. В связи с этим объектом финансового мониторинга кредитных организаций является состояние и движение (возникновение, изменение и использование) их финансовых ресурсов, а также внешние и внутренние факторы, оказывающие на них влияние.

Финансы кредитных организаций являются составной частью финансов государства, и в связи с этим за ними осуществляется наблюдение со стороны государства, Банка России и внутренних служб кредитных организаций. Так, в процессе финансового мониторинга Банк России решает взаимосвязанные и отчасти противоречивые законодательно закрепленные задачи, обеспечивая стабильность курса рубля, реализуя антиинфляционные меры, поддерживая устойчивость платежной системы и добиваясь укрепления банковской системы.

Примечательно, что определение термина «мониторинг» в банковской нормативной базе дается именно в связи с делегированием Банку России полномочий по анализу и прогнозированию финансово-экономического состояния Российской Федерации, необходимых для реализации возложенных на него задач и осуществления функций, предусмотренных Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Согласно Положению Банка России от 19.03.2002 N 186-П «О проведении мониторинга предприятий банком России», под мониторингом предприятий понимается «постоянное наблюдение за их совокупностью путем проведения опросов об изменении экономической конъюнктуры, инвестиционной активности, финансового положения предприятий, а также систематизация полученной информации».

Принимая во внимание различие субъектов мониторинга кредитных организаций, выделяют государственный, ведомственный и внутренний финансовый мониторинг кредитных организаций. Государственный финансовый мониторинг в рамках своих полномочий осуществляют федеральные службы и агентства. В процесс финансового мониторинга банков с государственным участием включены также Счетная палата и Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом. В случае участия кредитных организаций в целевых проектах и программах вне зависимости от их организационно-правовой формы и формы собственности наблюдение за выполнением обязательств, принятых на себя банками, осуществляют государственные органы, курирующие реализуемые целевые проекты и программы.

Ведомственный финансовый мониторинг кредитных организаций осуществляет Банк России, опираясь на информацию, содержащуюся во внешней финансовой отчетности банков, собранную в результате проверок и полученную иным путем. Кроме того, за деятельностью отраслевых банков наблюдают отраслевые министерства и ведомства. Внутренний финансовый мониторинг кредитные организации обеспечивают собственными силами и средствами. Внутренний финансовый мониторинг кредитных организаций может базироваться на различных организационных принципах, например, мониторинг может осуществляться по центрам ответственности.

Наряду с перечисленными выше видами финансового мониторинга кредитных организаций существует также независимый мониторинг кредитных организаций, который выполняют аудиторские и консалтинговые фирмы,

информационные и рейтинговые агентства, самоорганизующиеся банковские ассоциации и сообщества и т. д.

Так или иначе финансовый мониторинг кредитных организаций охватывает финансово-хозяйственную деятельность банков в целом и все ее направления в отдельности, включая деятельность каждого структурного подразделения. К числу основных требований, предъявляемых к финансовому мониторингу кредитных организаций, относятся целенаправленность, конкретность и результативность, поэтому для организации и ведения мониторинговой деятельности принципиальное значение имеет корректное определение ее цели.

Для кредитных организаций, как и для других хозяйствующих экономических субъектов, первостепенное значение имеет такая комплексная финансовая характеристика, как платежеспособность, под которой принято понимать способность и возможность выполнять все принятые на себя обязательства в соответствии с действующими правовыми нормами и условиями заключенных договоров. Следует отметить, что указание на возможность и способность выполнять имеющиеся обязательства отражает необходимость учета всей совокупности внутренних и внешних факторов, влияющих на положение кредитной организации. Необходимо также подчеркнуть, что обязательства банка могут не иметь денежную форму или денежное выражение, однако их невыполнение в конечном счете влечет за собой финансовые потери. Кроме того, платежеспособность кредитной организации подразумевает безусловное выполнение обязательств в рамках закона и действующих договоров. По своей сути платежеспособность банка является интегральным критерием качества, с помощью которого можно оценить результаты деятельности кредитной организации в целом. По этой причине именно определение платежеспособности банка следует рассматривать в качестве основной цели мониторинга кредитной организации.

Среди специалистов финансово-экономического профиля платежеспособность как обобщенный показатель деятельности кредитных организаций не пользуется популярностью из-за сложности, многофакторности и недоступности прямому измерению. Поэтому немало финансовых работников воспринимают платежеспособность банка как отчасти субъективное и формальное понятие, противостоящее понятию несостоятельности (банкротства).

Платежеспособность кредитной организации складывается из значительного числа далеко не равнозначных и не всегда

очевидных для стороннего наблюдателя составляющих, среди которых выделяют в первую очередь ликвидность и кредитоспособность. При наличии определенного сходства между ликвидностью и платежеспособностью первый показатель дает представление о соответствии объема и структуры активов и пассивов, а по второму судят о возможности полного своевременного погашения финансовых обязательств. Платежеспособность банка является более широкой и полной характеристикой, чем ликвидность и кредитоспособность, поэтому поддержание надлежащего уровня этих двух частных показателей должно расцениваться как необходимая предпосылка обеспечения платежеспособности.

Обусловленное специфической природой платежеспособности как нетривиальной финансовой характеристикой наблюдение за ней осуществляется опосредованно с привлечением тех или иных частных показателей, причем как в совокупности, так и порознь. При рассмотрении частных показателей деятельности банка в первую очередь обычно обращают внимание на такие существенные показатели, составляющие одну из важнейших финансовых триад, как прибыльность (нередко этот показатель не вполне корректно называют доходностью), ликвидность и риск. В состав альтернативной финансовой триады входят аналогичные по значимости, но отличные по содержанию частные показатели деятельности кредитной организации: капитал, надежность и устойчивость. Две указанные финансовые триады примерно равноценны с точки зрения оценки платежеспособности банка, при этом первая из них ориентируется на динамические аспекты деятельности кредитной организации, а для второй приоритетом является стабильность ее финансового состояния.

В зависимости от предъявляемых требований и имеющихся возможностей финансовый мониторинг банка может опираться на любую из вышеназванных финансовых триад, и это обстоятельство, безусловно, накладывает отпечаток на применяемые подходы и конечные результаты. Сопоставляя информационные свойства показателей, входящих в состав альтернативных финансовых триад, следует иметь в виду, что, с одной стороны, они взаимно дополняют друг друга, а с другой стороны, их комбинированное применение оказывается причиной информационной избыточности. На достижение информационной избыточности, как правило, отвлекаются дополнительные ресурсы, однако это может быть оправдано, если она является необходимой основой процедур верификации данных.

Необходимо отметить, что перечисленные выше частные

показатели деятельности банка не отличаются простотой и представляют самостоятельный интерес, и поэтому также могут быть объектом мониторинга. Действительно, любой из этих показателей – прибыльность, ликвидность, риск, капитал, надежность, устойчивость – имеет сложную структуру, и его поведение зависит от множества факторов. Например, если речь идет о прибыльности кредитной организации, то в процессе мониторинговой деятельности необходимо наблюдать за размером работающих активов и их доходностью, объемом ресурсной базы и ее платностью, полученными доходами и произведенными расходами и другими компонентами.

Основанием для организации мониторинга ликвидности является письмо Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», в котором банкам предлагается разработать и принять политику в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, предусматривающую осуществление мониторинга ликвидности. Ликвидность кредитной организации отличается высокой волатильностью и чувствительностью к параметрам совершаемых операций, поэтому динамичность органически присуща количественным оценкам ликвидности.

Мониторинг риска помимо слежения за существующими рисками, выявления новых рисков и обнаружения качественных изменений известных рисков также в общем случае включает в себя определение, оценку и анализ рисков. Понятие риска является многогранным и неоднозначным, и это весьма затрудняет любую деятельности, связанную с риском. Обычно риск имеет сложную структуру и может состоять из множества разнородных компонентов, однако при этом он всегда предполагает наличие двух составляющих – вероятности реализации риска и размера связанных с этим потерь.

На практике отмеченная особенность риска широко используется для построения карт риска, отражающих взаимосвязь частоты или вероятности рисковых событий и их значимости. Карты риска позволяют раскрыть структуру риска и упрощают определение степени влияния и вклада различных рисков в общие потери, сопутствующие банковскому бизнесу. Дополнительную информацию о структуре риска можно почерпнуть из профиля риска, который дает представление об области риска, его параметрах и индикаторах.

В банковской сфере вопросы мониторинга отдельных компонентов риска регламентируются Банком России применительно как к российским правилам бухгалтерского учета, так и к международным стандартам финансовой отчетности

(МСФО). Мониторингом отдельных рисков, проявляющихся при проведении операций на рынке ценных бумаг и осуществлении инвестиционной деятельности, также занимается Федеральная служба по финансовым рынкам. Кроме того, к проблеме наблюдения и измерения рисков значительный интерес проявляют профессиональные организации и ассоциации риск-менеджеров, а также информационно-аналитические и рейтинговые агентства.

Наличие тесной связи между ликвидностью и риском признается банковскими специалистами достаточным основанием для выделения риска ликвидности в качестве самостоятельного риска, подлежащего непрерывному наблюдению и контролю. В частности, МСФО устанавливают требования по раскрытию информации о риске ликвидности в числе прочих финансовых рисков при составлении финансовой отчетности, что нашло соответствующее отражение в письме Банка России от 25.12.2003 № 181-Т «О Методических рекомендациях „О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности“». Следует подчеркнуть, что, несмотря на периодический характер процесса подготовки финансовой отчетности, мониторинг рисков является непрерывным процессом, в ходе которого результаты оценки рисков надлежит уточнять, обновлять и пересматривать.

По своей сути капитал является источником и движущей силой как банковской, так и иной хозяйственной деятельности, что естественным образом возводит его в ранг базовой экономической категории. Важность и значимость капитала, которая проявляется в его функциях (прежде всего в защитной и регулирующей), диктует необходимость текущего контроля его величины. Вытекающие из указанного обстоятельства требования по мониторингу капитала отражены в инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», которая содержит указания на необходимость ежедневного расчета показателя собственных средств (капитала) и других показателей, участвующих в расчете обязательных нормативов.

Надежность и устойчивость кредитной организации являются смежными показателями, имеющими комплексный характер и свидетельствующими о способности банка нормально функционировать на протяжении длительного (теоретически неограниченного) времени. Различие между надежностью и устойчивостью проявляется прежде всего в том, что на основании первого судят о чувствительности банковской деятельности к внутренним факторам, а второй показывает, насколько она подвержена влиянию внешней среды.

Для определения надежности кредитных организаций на практике применяют рейтинговые оценки, в формализованном виде «взвешивающие» комбинацию тех или иных объективных и субъективных факторов. К числу наиболее известных относятся оценки, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service, Standard&Poor's, Fitch IBCA и отечественными рейтинговыми агентствами «Эксперт РА», АК&М, «Рус-Рейтинг». Несмотря на широкое практическое применение рейтинговых оценок, составляющие их аналитические группы нередко подвергаются критике за недостаточную прозрачность используемых методик и субъективный подход к интерпретации имеющейся информации. В целом проблему оценки надежности банков на данный момент нельзя признать достаточно исследованной, несмотря на внимание, уделяемое банковским сообществом вопросам разработки методик и рекомендаций по оценке и контролю надежности кредитных организаций.

Оценка устойчивости банков также базируется на рейтинговом подходе к анализу их деятельности в рыночной среде, в рамках которого в данном случае производится сопоставление реальных банков с моделью некоторого абстрактного банка, наилучшего с точки зрения устойчивости. Один из наиболее известных и распространенных способов построения рейтингов реализован в рамках методики CAMEL (расшифровывается так: C – capital adequacy – достаточность капитала, A – asset quality – качество активов, M – management – качество управления (менеджмента), E – earning – доходность, прибыльность, L – liquidity – ликвидность банка), которая учитывает наиболее существенные показатели банковской деятельности.

После принятия Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банк России выпустил указание от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», в основу которого положен адаптированный с учетом отечественной специфики вариант методики анализа банков CAMELS, дополнительно учитывающий чувствительность к рыночному риску (S – sensitivity to market risk). Созданная в России система страхования вкладов в целом способствует поддержанию финансовой стабильности в стране, созданию у граждан уверенности в эффективности национальных финансовых институтов, укреплению отечественной банковской системы.

Российская методика определения показателей финансовой устойчивости (ПФУ) основывается на определении пяти компонентов:

✓ достаточности и качества капитала;

✓ показателей качества ссуд и активов, доли просроченных ссуд, резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков;

✓ прозрачности структуры собственности, доступности информации о собственниках и аффилированных лицах, системы управления рисками;

✓ рентабельности активов и капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи;

✓ совокупности показателей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, оценки обязательных резервов.

Методика Банка России при расчете ПФУ использует сведения о 31 показателе деятельности банка для оценки его устойчивости по четырехбалльной шкале (в США сходная методика опирается на пятибалльную шкалу). Следует отметить, что отечественная методика определения П ФУ является дистанционной (реализованная в США методика CAMELS предполагает проведение инспекторской проверки).

По мнению Банка России, принятие и реализация законодательства о страховании вкладов привели к переоценке значительным числом российских банков своих стратегических планов и приоритетов. Ряд финансово устойчивых и динамично развивающихся кредитных организаций приняли взвешенное решение о нецелесообразности участия в системе страхования вкладов. Для многих банков внедрение Банком России методики оценки ПФУ стало поводом для пересмотра взглядов на рыночное позиционирование, содержание процессов управления, построение системы риск-менеджмента и организацию внутреннего контроля. Установленные требования к устойчивости кредитных организаций способствовали совершенствованию процедур принятия управленческих решений, повышению транспарентности организационной структуры и финансовых потоков банков, улучшению качества портфелей активов и пассивов. Кроме того, произошло улучшение качества контроля экономических нормативов, принимаются меры по обеспечению эффективного исполнения нормативных требований по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Участие кредитных организаций в системе страхования

вкладов предъявляет повышенные требования к организации мониторинга клиентской базы. В соответствии с положениями Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» используемые в кредитных организациях информационные системы должны обеспечивать возможность формирования реестров вкладчиков по форме, установленной Банком России, на любой день. Контроль и проверка выполнения указанного требования возложена на Банк России, при этом нормативными документами не предусмотрено составление и предоставление в надзорные органы реестров вкладчиков на ежедневной основе.

В процессе мониторинга наблюдение может осуществляться не только за перечисленными выше показателями деятельности банка (прибыльностью, ликвидностью, рисками, капиталом, надежностью и устойчивостью), но и за другими детализирующими (раскрывающими) их показателями. При организации финансового мониторинга в кредитных организациях следует учитывать необходимость применения индивидуального дифференцированного подхода при решении задач анализа, контроля и прогнозирования в соответствии с отраслевой, региональной или маркетинговой спецификой, а также с учетом состояния и перспектив развития финансового рынка.

1.4. Финансовый мониторинг как средство повышения эффективности деятельности банков

Утверждение о том, что мониторинг играет значительную роль в процессе функционирования кредитных организаций, недостаточно точно характеризует фактическое положение вещей, так как на самом деле мониторинг пронизывает все стороны банковской деятельности. В действительности любое функциональное подразделение как минимум осуществляет фоновый (сопровождающий) мониторинг в процессе своей деятельности в объеме, необходимом для выполнения работы. Данное обстоятельство со всей очевидностью свидетельствует о прикладном характере мониторинга как специфического вида практической деятельности.

Банковский мониторинг обеспечивает не только контроль внутренней среды, но и оценку внешнего финансового рынка, предоставляя тем самым возможность получить статистические показатели общего состояния экономики. При этом данные мониторинга дополняют статистику, являясь основой для углубленного экономического анализа. Иными словами, мониторинг обеспечивает непрерывное систематическое наблюдение процессов, протекающих в рыночной экономике, и тем самым создает информационно-аналитическую основу для принятия взвешенных управленческих решений.

Реализуемый в процессе банковского мониторинга комплексный подход к анализу микро– и макроэкономических процессов позволяет раскрыть причинно-следственные и статистические закономерности, необходимые для построения, верификации и практического применения прикладных экономико-математических и иных моделей. Это позволяет за счет использования методов анализа текущего состояния и прогнозирования оценивать тенденции развития, при этом мониторинг предоставляет возможность получения информации, выходящей за рамки статистической и финансовой отчетности.

Финансовый мониторинг в кредитных организациях имеет свои особенности и специфические закономерности, обусловленные наличием внешних и внутренних факторов (финансовых, правовых, управленческих и других), изучение которых является предпосылкой прогресса данного направления. Проблемный подход к финансовому мониторингу как альтернатива тотального мониторинга, предполагающий

совместное решение взаимосвязанных задач в рамках целевых проектов, определяет структуру и сферы применения понятийного аппарата, используемого для связного описания проблемной области.

Применение проблемного подхода позволяет избежать ситуации, когда при избытке различных данных имеет место дефицит актуальной информации. При решении аналитических задач восполнение недостающей информации за счет применения финансового мониторинга в контексте наличия и преодоления существующих структурных диспропорций отечественной экономики имеет большое практическое значение. Результаты финансового мониторинга позволяют принимать обоснованные управленческие решения на основе анализа и прогноза основных рыночных тенденций, учета региональных и отраслевых особенностей, исследования инвестиционного климата, оценки спроса и предложения на кредитные ресурсы, контроля финансовых потоков, определения ликвидности банковской системы и т. д.

Процесс принятия управленческих решений в банке имеет комплексный характер и включает в себя взаимосвязанные компоненты: анализ, планирование, контроль и регулирование. При этом для принятия адекватных управленческих решений на всех этапах необходима качественная информация, удовлетворяющая требования полноты, своевременности и достоверности. Основные формы предоставления информации для лиц, принимающих решения, показаны на рис. 1.1. Информационная поддержка процесса принятия управленческих решений неразрывно связана с осуществлением финансового мониторинга – систематического наблюдения за финансовым состоянием кредитной организации в целях его контроля, оценки и прогнозирования.

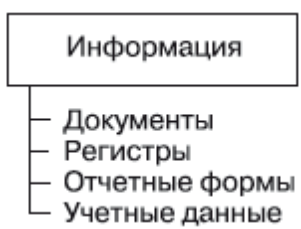

Рис. 1.1. Основные формы представления информации

При анализе результатов деятельности кредитной организации, представляющей собой сложный хозяйственный механизм, функционирующий в изменяющейся экономической

среде, необходимо в совокупности учитывать:

✓ значительный объем и специфику совершаемых банковских операций;

✓ многообразие финансовых и временных характеристик банковских операций;

✓ разнообразие и взаимосвязь результатов банковских операций;

✓ влияние на банковские операции внешних и внутренних факторов;

✓ сложные финансовые процессы, протекающие вне и внутри банка;

✓ внутренние и внешние риски и т. д.

Перечисленные факторы осложняют не только анализ текущих результатов деятельности банка, но и прогнозирование заранее известных и принципиально возможных последствий принимаемых управленческих решений.

В настоящее время вопросы обеспечения качества информации в кредитных организациях нормативно не регламентированы, поэтому каждый банк в целом и все банковские подразделения в отдельности самостоятельно решают вопросы обеспечения качества информации, исходя из собственных представлений о принципах и методах работы с данными. Из-за отсутствия единой политики в области обеспечения качества информации отчетность, составляемая различными банковскими подразделениями, оказывается несопоставимой, непроверяемой и противоречивой, что существенно затрудняет осуществление финансового мониторинга.

Перечень банковских задач, выходящих за рамки возможностей и компетенции отдельных функциональных подразделений, по направлениям деятельности кредитной организации рассмотрен далее. Анализ этих задач показывает, что различные функциональные подразделения банка заинтересованы в получении и использовании одних и тех же сведений.

В последнее время на фоне роста объема валового внутреннего продукта, положительной динамики торгового и платежного баланса, снижения уровня инфляции и рыночных процентных ставок, укрепления финансовой системы и стабилизации курсов валют происходит интенсивное развитие отечественной банковской системы и рост показателей ее деятельности. В этих условиях заметно возрастает значение корпоративного управления и внутреннего контроля в кредитных организациях, а также мер по обеспечению их транспарентности

(прозрачности).

Под корпоративным управлением принято понимать саморегулируемую систему, обеспечивающую взаимодействие между владельцами (собственниками), менеджментом, сотрудниками организации и другими заинтересованными лицами. Помимо прочего система корпоративного управления включает в себя комплекс правил и процедур, направленных на максимизацию прибыли компании и повышение ее стоимости в долгосрочной перспективе.

По мнению большинства специалистов, качество корпоративного управления имеет такое же значение для роста стоимости организации, как и ее финансовые показатели. Уровень корпоративного управления в организации непосредственно влияет на эффективность кооперации и координации деятельности функциональных подразделений.

Одной из составляющих корпоративного управления является корпоративное поведение, опирающееся на общие принципы взаимодействия подразделений и сотрудников, правила и процедуры организации работы менеджмента, регламенты раскрытия информации, способы контроля финансово-хозяйственной деятельности, проведения дивидендной политики и урегулирования внутрикорпоративных споров. Следует подчеркнуть, что корпоративное поведение нормативно не регулируется, так как является сферой компетенции самой организации и отражает фактически сложившиеся корпоративные отношения.

Кредитные организации нередко документально оформляют правила корпоративного поведения, в которых закрепляют модель внутрикорпоративного поведения, фиксируя перечень потенциальных конфликтов интересов, их описание и способы предотвращения. Под конфликтом интересов при этом принято понимать ситуации, в которых личная заинтересованность отдельных лиц может повлиять на надлежащее исполнение ими своих должностных (служебных) обязанностей.

К числу основных причин, лежащих в основе конфликтной ситуации, принято относить информацию, структуру, ценности, отношения и поведение сторон. Ответственность за предотвращение ситуаций, способных привести к конфликту интересов, лежит на руководителе. Руководитель также обязан принимать меры по урегулированию возникших разногласий путем согласования интересов сторон, между которыми возможен конфликт.

Происходящее в настоящее время реформирование национальной банковской системы усиливает связи банков с

хозяйствующими субъектами, повышает роль кредита, способствует улучшению структуры кредитных вложений, поощряет инвестиционную деятельность, стимулирует развитие современных банковских технологий и внедрение инноваций, способствует появлению новых продуктов и услуг. Кроме того, банковские реформы выравнивают конкурентные условия для кредитных организаций благодаря тому, что они нивелируют влияние преференций и государственных гарантий, наличие которых характерно для банков с государственным участием.

В рыночной экономике банки способствуют рациональному распределению финансовых потоков, объединяющих разнородные хозяйствующие субъекты в единый эффективно функционирующий народно-хозяйственный механизм. Современное состояние и уровень развития российской банковской системы по большому счету отражает текущее положение дел в экономической, финансовой, налоговой и законодательной областях. Происшедший в России переход от плановой экономики к рыночной не означает завершение перемен, прежде всего потому, что непрерывное развитие является неотъемлемой чертой рыночной экономики. Развитие далеко не всегда бывает прямолинейным и беспроблемным, что наглядно видно на примере становления банковской системы России.

В условиях глобализации мировой экономики конъюнктура финансовых рынков отличается высокой динамичностью, поэтому для обеспечения конкурентоспособности как отдельно взятых банков, так и национальной экономики в целом необходимо использовать все имеющиеся возможности, в том числе в сфере совершенствования корпоративного управления. Выполнение кредитной организацией своей миссии, определенной в процессе стратегического планирования, предполагает обеспечение соответствия, равновесия между привлечением и размещением финансовых ресурсов, что определяет широкое применение балансовых расчетов.

Большое значение для кредитных организаций имеет контроль за использованием заемных средств, призванный пресекать растрату предоставленных ссуд и нецелевое использование средств, а также обеспечивать наблюдение за финансовыми потоками. Достижение данных целей принято связывать с осуществлением кредитного мониторинга, в ходе которого хозяйствующий субъект, получивший в свое распоряжение ресурсы на условиях срочности, возвратности и платности, обязан раскрывать кредитору сведения о своем финансовом состоянии. Практическое осуществление кредитного

мониторинга требует решения ряда организационных, методологических и технологических вопросов. Сведения об обслуживании заемщиком ссудной задолженности являются основой для формирования его кредитной истории, которая позволяет судить о его платежеспособности, надежности и транспарентности.

Как показывает мировой опыт, для построения цивилизованного финансового рынка необходимо создание эффективной системы обмена информацией о добросовестности исполнения заемщиками своих обязательств, которая призвана обеспечить:

✓ формирование конкурентного рынка капиталов;

✓ упрощение получения объективных и достоверных сведений о заемщиках;

✓ достижение равной доступности кредитных средств для заемщиков;

✓ сбалансированное информационное положение кредитора и заемщика;

✓ упрощение осуществления рефинансирования Центральным банком коммерческих банков путем переучета векселей.

При этом практическое осуществление кредитного мониторинга предполагает четкое разделение информации о кредитных отношениях на три части:

✓ сведения, подлежащие обязательному раскрытию кредитором и заемщиком;

✓ сведения, не подлежащие раскрытию без согласия кредитора и заемщика;

✓ прочие сведения.

При обсуждении вопросов кредитного мониторинга необходимо также затронуть вопросы обеспеченности и возвратности выданных ссуд. К числу основных видов обеспечения, позволяющих существенно снизить кредитные риски, относятся залог, поручительство, банковская гарантия и гарантийный депозит. С точки зрения ограничения рисков как альтернативу перечисленным видам обеспечения можно рассматривать страхование и синдицирование кредитов.

Для оценки вероятности невозврата выданных ссуд в банковской практике широко применяется скоринг, в основе которого лежит экономико-статистическая модель, описывающая влияние различных факторов на выполнение заемщиком принятых обязательств. Необходимым условием обеспечения эффективности скорингового подхода является соответствующее обучение и текущий контроль предикативных характеристик

скоринговой модели.

1.5. Особенности финансового мониторинга банков с государственным участием

Отечественная банковская система в настоящее время является существенно неоднородной, что обусловлено наличием системообразующих банков и четко выраженной сегментацией операторов рынка банковских услуг и не укладывается в общепринятую двухуровневую схему российской банковской системы. В условиях дифференциации банковской системы принципиальное значение приобретает правильное позиционирование кредитных организаций, являющееся основой стратегического планирования. Необходимо отметить, что основными инструментами, обеспечивающими достижение стратегических целей, являются программно-целевое управление и финансовый мониторинг. К числу основных направлений программно-целевого управления национальной экономикой принято относить следующие:

1) разработка ориентировочных индикативных планов-прогнозов развития на общегосударственном, отраслевом и региональном уровнях;

2) разработка и проведение государственной инвестиционной и инновационной политики;

3) формирование федерального и консолидированного бюджета страны на основе макроэкономических балансов;

4) организация финансирования федеральных, региональных и отраслевых программ, а также крупных инвестиционных проектов из разных источников;

5) определение отраслевых приоритетов развития экономики и создание преференций, исходя из национальных интересов России и международной кооперации;

6) формирование государственного заказа.

При использовании программно-целевого управления в банках могут возникать риски, обусловленные следующими причинами:

✓ необъективными приоритетами программы;

✓ некорректными принципами реализации программы;

✓ недостаточной координацией действий при выполнении программы;

✓ несовершенством контроля исполнения программы;

✓ изменения нормативной базы во время реализации программы.

Важнейшей особенностью финансового менеджмента в кредитных организациях, нацеленного на комплексное управление бизнес-процессами и охватывающего такие направления, как планирование, принятие управленческих решений и контроль, является теоретически обоснованный системный подход к управлению всем комплексом направлений деятельности банка как хозяйственно самостоятельного субъекта рыночной экономики. Основное отличие стратегического финансового менеджмента, связанного с реализацией миссии банка и решением перспективных задач, от оперативного финансового менеджмента, в ходе которого решаются текущие задачи, заключается не в длительности временного горизонта. Принципиальное различие между указанными видами менеджмента состоит в том, что задачи стратегического финансового менеджмента решаются посредством критериального управления, а задачи оперативного финансового менеджмента – с помощью непрерывного управления по отклонениям, реализующего принцип обратной связи.

Управление по отклонениям не только обеспечивает решение задач оперативного финансового менеджмента, но и способствует достижению целей стратегического финансового менеджмента, ограничивая отклонение фактических результатов деятельности банка от плановых. При этом эффективность управления по отклонениям зависит от информационной прозрачности кредитной организации, которая влияет на точность оценки текущего состояния банка и последствий принятых управленческих решений.

На практике применяются различные подходы к организации финансового менеджмента в кредитных организациях, показанные на рис. 1.2.

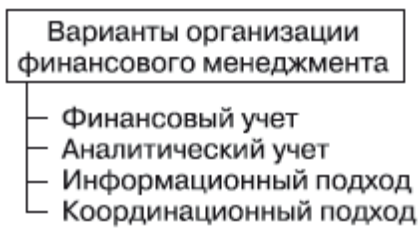

Рис. 1.2. Варианты организации финансового менеджмента

Следует иметь в виду, что реализованный вариант организации финансового менеджмента непосредственно влияет

на роль и значение функциональных подразделений кредитной организации (рис. 1.3).

Сфера компетенции				
	Варианты организации финансового менеджмента			
	финансовый учет	аналитический учет	информационный подход	координационный подход
Бухгалтерская службы				
Аналитический центр				
Служба автоматизации				
Функциональные подразделения				

Рис. 1.3. Особенности организации финансового менеджмента

Финансовый мониторинг как специфический вид практической деятельности, нацеленной на поддержку процесса управления, тесно связан с обработкой учетных данных, которые необходимы для обеспечения банковского менеджмента своевременной и полной информацией для принятия управленческих решений. При организации финансового мониторинга целесообразно согласовать применяемые методы и алгоритмы с действующей нормативной базой бухгалтерского, финансового и налогового учета, имея в виду специфические требования к хранению учетных данных, особенности программно-технических средств и реализацию отдельных базовых функций в используемом программном обеспечении, которые могут повлечь за собой проблемы методологического и технологического характера.

В последнее время Банк России, учитывая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и мировые тенденции в области банковского менеджмента, рассматривает повышение информационной прозрачности и качества корпоративного управления в кредитных организациях как одно из приоритетных направлений своей деятельности, что нашло отражение в подготовленных нормативных документах. Для обеспечения информационной прозрачности кредитных

организаций Банк России наряду с другими средствами широко применяет финансовый мониторинг – непрерывный систематический контроль (наблюдение) финансового состояния и результатов деятельности, в том числе для наблюдения клиентов кредитных организаций.

Основные источники требований к информационной прозрачности банков показаны на рис. 1.4.

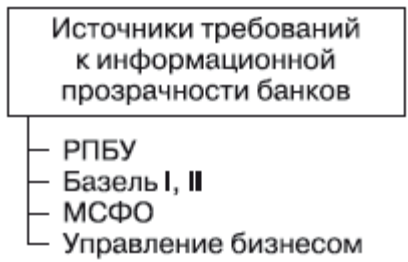

Рис. 1.4. Предпосылки информационной прозрачности банков

Практическая реализация мер, направленных на повышение информационной прозрачности кредитных организаций, при осуществлении финансового мониторинга может стать причиной возникновения правовых и иных коллизий. Например, действующая нормативная база позволяет, аргументируя требованиями сохранения коммерческой и банковской тайны, оспаривать в судебном порядке допустимость обмена информацией, составляющей кредитную историю клиента, между Бюро кредитных историй и банками. С точки зрения обеспечения информационной прозрачности кредитной организации большое значение имеет наличие формализованной количественной оценки функционирования банка в целом, в качестве которой может быть использован векторный критерий оптимальности, позволяющий учесть все существенные факторы.

Исторический опыт показывает, что централизованное директивное планирование не позволяет обеспечить сбалансированное, пропорциональное развитие отдельных отраслей и экономики страны в целом. В связи с этим в рыночной экономике широко применяется индикативное планирование, охватывающее наряду с государственным частный сектор экономики, которое предполагает использование системы взаимосвязанных показателей. Основными средствами обеспечения результативности индикативного планирования являются программноцелевое управление, финансовый мониторинг и экономическое стимулирование. В процессе

мониторинговой деятельности большое значение придается систематизации данных и повышению качества информации о финансовой конъюнктуре, распределению средств расходных статей государственного бюджета и основным направлениям государственной инвестиционной политики.

Финансы кредитных организаций являются составной частью финансов государства, и в связи с этим за ними осуществляется наблюдение со стороны государства, Банка России и внутренних служб кредитных организаций. В процессе финансового мониторинга Банк России решает взаимосвязанные и отчасти противоречивые законодательно закрепленные задачи, обеспечивая стабильность курса рубля, реализуя антиинфляционные меры, поддерживая устойчивость платежной системы и добиваясь укрепления банковской системы.

Государственное регулирование мониторинговой деятельности направлено на обеспечение эффективного целевого использования бюджетных средств и наблюдение ключевых показателей, характеризующих уровень экономической безопасности государства, динамику производства, потребления, благосостояние народонаселения и другие существенные аспекты. При этом целью государства является обеспечение нормальных условий для деятельности кредитных организаций, которые в свою очередь несут ответственность перед государством, клиентами, контрагентами и населением в целом.

В развитых зарубежных странах обычной практикой является предоставление государственных гарантий и субсидий из федеральных бюджетов системообразующим банкам с государственным участием, принимающим участие в проведении государственной экономической политики. Такой подход в последнее время все чаще применяется в России при реализации приоритетных национальных проектов и федеральных целевых программ.

В условиях рыночной экономики коммерческие банки как сервисные организации оказывают клиентам услуги на финансовом рынке, осуществляя широкий спектр операций с разнообразными обязательствами (собственными и контрагентов, которые часто называют активами или требованиями): куплю-продажу, обмен, трансформацию, конвертацию и т. п. Проведение такого рода операций с обязательствами может сопровождаться делегированием кредитным организациям соответствующих полномочий теми или иными органами и лицами в соответствии с действующей нормативной базой. Например, в процессе расчетно-кассового обслуживания кредитные организации также следят за соблюдением клиентами кассовой дисциплины.

Следствием делегирования кредитным организациям полномочий, необходимых для работы на финансовом рынке, является организация текущего контроля за их надлежащим исполнением, что осуществляется с помощью непрерывного наблюдения за финансами банков (финансового мониторинга).

Правовой основой для контроля деятельности кредитных организаций являются нормативные акты (законы), предусматривающие проведение мониторинга банковской деятельности. К числу таких нормативных актов следует отнести в первую очередь Закон «О кредитных историях» и Закон «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения».

Действующий Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» непосредственно опирается на результаты кредитного мониторинга, осуществляемого банками, при этом контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй, оказывающих в соответствии с законом услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг, осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам. Закон «О кредитных историях» направлен на сокращение теневого сектора экономики, повышение транспарентности хозяйствующих субъектов, создание условий для расчета рейтингов заемщиков. Кроме того, Закон создает условия, способствующие усилению борьбы с лжепредпринимательством, фиктивными или преднамеренными банкротствами, легализацией (отмыванием) преступных доходов и другими экономическими преступлениями. В частности, уклонение от мониторинга или выполнение соответствующих требований ненадлежащим образом предприятиями и организациями дает основание контролирующим и фискальным органам рассматривать их в качестве потенциальных правонарушителей.

Использование сведений, содержащихся в кредитных историях хозяйствующих субъектов, также способствует выявлению фактов формирования капитала кредитных организаций с использованием ненадлежащих активов, что оказывает положительное влияние на устойчивость отечественной банковской системы и экономики в целом. Это достигается благодаря усилению контроля за кредитованием акционеров (собственников) банков и аффилированных лиц.

Принятие Федерального закона от 24.07.2002 № 101-ФЗ «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения» создало условия для функционирования рынка земли и перехода к экономическим методам управления земельными ресурсами. Вместе с тем значительная часть аграрного населения не имеет

финансовых возможностей для эффективного ведения сельскохозяйственного производства и не может получить в коммерческих банках кредиты, прежде всего долгосрочные, из-за отсутствия необходимого залогового имущества. В связи с этим имеется настоятельная потребность в осуществлении государственной финансово-кредитной поддержки сельхозпроизводителей как части системы государственного регулирования в сфере землепользования.

На решение указанной проблемы нацелена одна из федеральных целевых программ – «Социальное развитие села до 2010 года». Реализация данной программы предусматривает:

✓ развитие социальной сферы и инженерной инфраструктуры сельских муниципальных образований и (или) сельских территорий муниципальных образований;

✓ создание правовых, административных и экономических условий для перехода к устойчивому социально-экономическому развитию сельских муниципальных образований и реализации Федерального закона от 06.10.2003 N 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»;

✓ создание условий для завершения передачи объектов социальной сферы и инженерной инфраструктуры предприятий и организаций в ведение органов местного самоуправления;

✓ расширение рынка труда в сельской местности и обеспечение его привлекательности;

✓ создание основ для повышения престижности проживания в сельской местности.

Необходимым условием эффективного претворения в жизнь федеральной целевой программы «Социальное развитие села до 2010 года» следует считать участие в ней системообразующего банка, реализующего стратегические функции по поддержке отечественного сельхозпроизводителя и контролирующего эффективное целевое использование бюджетных средств. Результаты деятельности такого системообразующего банка во избежание скоропалительных и субъективных выводов необходимо оценивать с позиций народнохозяйственной (макроэкономической) эффективности.

Контрольные вопросы

1. Какие федеральные органы исполнительной власти и финансового контроля РФ осуществляют внешний финансовый мониторинг кредитных организаций, их основные задачи и функции?
2. Каким образом осуществляется нормативное регулирование внутреннего финансового мониторинга?
3. Каковы основные виды мониторинга и их особенности?
4. В чем заключается сущность мониторинговой деятельности?
5. Что является объектом финансового мониторинга кредитных организаций?
6. Какова основная цель мониторинга кредитной организации?
7. Из каких составляющих складывается платежеспособность банка?
8. На какие виды финансовых показателей (финансовые триады) опирается финансовый мониторинг банка?
9. Назовите основные составляющие мониторинга риска.
10. Каким образом осуществляется оценка надежности и устойчивости кредитной организации?
11. Какова роль финансового мониторинга в повышении эффективности деятельности банков?
12. Что такое корпоративное управление?
13. Какие задачи ставятся перед кредитным мониторингом?
14. Каковы основные направления программно-целевого управления национальной экономикой и риски, возникающие при использовании программно-целевого управления в банках?
15. В чем состоит основное различие стратегического и оперативного финансового менеджмента?
16. Каким образом обеспечивается информационная прозрачность кредитных организаций?
17. В чем заключаются особенности финансового мониторинга банков с государственным участием?

Глава 2
Методология финансового мониторинга

В настоящее время мониторинг находит свое применение во всех областях человеческой деятельности. Косвенно об этом свидетельствует, в частности, то, что никто не берется назвать область деятельности, где мониторинг не применяется. Другое дело, что прикладные и теоретические проблемы мониторинга в различных сферах деятельности могут решаться на существенно различном качественном уровне. Степень нормативного регулирования мониторинговой деятельности в областях деятельности также может заметно отличаться.

Преобладающее в среде специалистов сдержанное отношение к мониторингу в значительной мере объясняется тем, что из-за сложности и неоднозначности мониторинга как объективно существующего феномена не всегда удается в полной мере воспользоваться присущими ему богатыми потенциальными возможностями. Вместе с тем универсальность мониторинга как средства повышения эффективности функционирования разнообразных объектов и систем стимулирует интерес к нему и побуждает прилагать усилия по его освоению.

Значимые результаты практического применения мониторинга для решения конкретных задач являются основой теоретических исследований, обобщающих полученный опыт и способствующих выработке единой точки зрения по вопросам мониторинга. Необходимость критического осмысления полученных с помощью мониторинга результатов определяет несомненную актуальность проводимых в данном направлении теоретических исследований.

2.1. Предмет финансового мониторинга

Под предметом финансового мониторинга следует понимать банковские бизнес-процессы в широком смысле, представляющие собой совокупность разнообразных видов деятельности, направленных на удовлетворение потребностей клиентов. Сущность бизнес-процессов заключается в том, что в них находит выражение деловая активность кредитной организации, в которой принимают участие все без исключения функциональные подразделения банка.

В ходе мониторинговой деятельности рассматриваются объективные и субъективные факторы, содержание и результаты банковских бизнес-процессов, имеющие натуральное и денежное выражение. Основным способом сбора информации о перечисленных финансово-экономических показателях является систематическое наблюдение за деятельностью кредитной организации и ее структурных подразделений.

Используемый в настоящее время понятийный и терминологический аппарат финансового мониторинга нуждается в упорядочении, о чем свидетельствует разнообразие трактовок содержания и отдельных аспектов мониторинга, а также высказываемых в публикациях мнений по смежным вопросам. В качестве примера, иллюстрирующего разнообразие существующих подходов к определению термина «мониторинг», можно указать следующие его формулировки, которыми пользуются авторы исследований:

✓ длительное целенаправленное и планомерное восприятие предметов и явлений окружающей действительности;

✓ постоянное наблюдение за каким-либо процессом с целью выявления его соответствия желаемому результату или сформулированному предположению;

✓ система повторных целенаправленных наблюдений за динамикой объекта;

✓ комплексная информационная система наблюдений, оценки состояния и прогноза его изменения;

✓ система непрерывных наблюдений множества показателей с определенной целью и по разработанной программе для оценки состояния и принятия управленческих решений;

✓ сбор и анализ данных, сопоставление их с плановыми показателями, а также составление отчетов для принятия управленческих решений;

✓ контроль динамики объекта с систематическим и последовательным отслеживанием результатов и постоянным

ознакомлением с этими результатами потребителей информации;

✓ комплекс выполняемых в соответствии с разработанными программами наблюдений, оценок, прогнозов и разрабатываемых на их основе рекомендаций и вариантов управленческих решений, который предполагает осуществление оценки фактического состояния объекта и прогноза его изменения, а также наблюдение за действующими факторами;

✓ процесс отслеживания состояния объекта (системы, процесса) с помощью непрерывного или периодически повторяющегося сбора данных, представляющих собой совокупность определенных ключевых показателей;

✓ методика и система наблюдений за состоянием объекта (процесса), позволяющие рассматривать его в развитии, оценивать, оперативно выявлять результаты воздействия различных внешних факторов, а также вносить корректировки в реализуемое управление;

✓ продолжительное наблюдение фиксированного множества показателей, отражающих состояние объекта, в целях отслеживания динамики, выявления тенденций и закономерностей, а также сопоставления их величин с плановыми и прогнозными значениями на основе отобранных критериев.

В каждой из перечисленных выше дефиниций отражены те или иные существенные особенности, присущие мониторингу, однако ни одну из них нельзя признать полной. Данную ситуацию следует признать закономерной, так как при изучении сложных явлений на согласование альтернативных субъективных точек зрения обычно требуется значительное время. Результаты мониторинга нередко допускают не единственную интерпретацию, однако при грамотном применении он является исключительно полезным прикладным средством.

Прежде всего следует отметить, что мониторинг представляет собой параллельно протекающий многомерный процесс, самостоятельными структурными элементами которого являются стадии, потоки и направления. В ходе мониторинга выполняется определенная последовательность действий, которые нуждаются в координации и синхронизации, так как непрерывность мониторинга не следует понимать буквально и, кроме того, одновременно выполняемые действия могут быть нацелены на достижение различных результатов, причем не обязательно одновременно и иногда в некоторой, порой сравнительно отдаленной временной перспективе.

При рассмотрении мониторинга обычно обращают внимание на информационное обеспечение процесса принятия решений в различных сферах деятельности и связанную с этим

неоднозначность. В частности, в зависимости от контекста и предпочтений мониторинг в одних случаях выступает как системное наблюдение, оценка и прогноз; в других случаях – как систематическая, комплексная практическая деятельность по осуществлению сбора, анализа и обобщения данных; в третьих – как средство и инструмент постоянного информационного сопровождения и выявления коллизий, проблем и противоречий.

Осуществление в ходе мониторинга оперативного сбора сведений о сложных явлениях и процессах дает основания рассматривать его как комплексную систему диагностики состояния и динамики объекта наблюдения. Не менее важно, что проведение мониторинга предполагает накопление, систематизацию и анализ информации о состоянии объекта наблюдения, об источниках, причинах, факторах наблюдаемых и вероятных изменений его состояния, а также о сделанных прогнозах.

Для мониторинга типично осуществление наблюдения и оценки по стабильному, ограниченному, немногочисленному набору фиксированных ключевых показателей, содержащих все наиболее ценные сведения для принятия решений. Отмеченная особенность мониторинга обусловлена тем, что она является необходимой предпосылкой для верификации, сопоставления, поиска и сохранения информации. В свою очередь без наличия хронологически упорядоченных данных не стоит рассчитывать на сколько-нибудь значимые результаты анализа эволюции объекта наблюдения.

При проведении мониторинга неизбежно затрагиваются крайне разнообразные организационные, методологические и технологические вопросы. Вне зависимости от того, кто их рассматривает, на способ решения всегда влияют имеющиеся соображения о его целесообразности, рациональности и эффективности, а также сложившиеся предпочтения. Таким образом, в каждом конкретном случае при выборе наиболее подходящих средств, форм и видов мониторинга из всего доступного многообразия проявляется не только специфика конкретной ситуации, но и субъективный человеческий фактор.

В целом мониторинг представляет собой объективно существующий комплексный феномен, имеющий междисциплинарный характер. Мониторинг следует рассматривать как информационную, диагностическую, исследовательскую, прогностическую систему, обеспечивающую информационную поддержку управленческой деятельности. В любой области применения мониторинг имеет свои специфические особенности, которые показывают его как особый

единый вид практической деятельности при всем разнообразии сфер применения и конкретных способов реализации.

Собственно применению мониторинга хронологически предшествует этап, когда рассматривается вопрос о необходимости и целесообразности его использования в качестве специфического инструмента сбора и обработки значимой информации о некотором объекте. В этот период во избежание ошибочных решений важно объективно сопоставить возможности, предоставляемые мониторингом, и присущие ему ограничения. Прежде всего следует обратить внимание на то, что мониторинговая деятельность невозможна без слежения и накопления данных об объекте наблюдения, однако только к ним не сводится.

В зависимости от преследуемых целей при наблюдении одного и того же объекта мониторинг может использоваться и как источник обзорно-описательной и сводно-статистической информации, и как аналитическое средство решения концептуальных, классификационных и иных задач. Столь широкий диапазон практического применения обусловлен тем, что исходные данные об объекте наблюдения в ходе мониторинга могут подвергаться не только количественным, но и качественным преобразованиям, благодаря которым ценность конечной информации может существенно измениться.

Основной предпосылкой повышения ценности информации в процессе мониторинга следует считать применение знаний, относящихся к конкретной предметной области, которые по своей сути являются теоретической основой мониторинговой деятельности. Исключение повторяющихся, избыточных и несущественных сведений при осуществлении мониторинга также сопровождается ростом ценности информации. Ценность информации об объекте наблюдения может не только возрастать, но и снижаться. Это происходит в тех случаях, когда в ходе мониторинга применяются методически некорректные или неэффективные способы сбора, селекции и преобразования данных, приводящие к необратимым потерям существенных сведений.

Необходимым условием эффективного практического применения мониторинга является его классификация по различным критериям. Следует подчеркнуть, что из-за разнообразия возможных квалификационных признаков к настоящему моменту предложено множество вариантов классификации мониторинговой деятельности. В зависимости от конкретных условий значимость отдельных критериев может заметно варьироваться, поэтому при рассмотрении вопроса о

классификации существующих, разрабатываемых и перспективных систем мониторинга надлежит принять во внимание следующие обстоятельства:

– группы потребителей результатов мониторинга;

– методики обработки информации;

– технологии, используемые для сбора данных об объекте наблюдения;

– целевое назначение;

– сферу применения;

– влияние среды функционирования объекта наблюдения;

– продолжительность жизненного цикла;

– способы распространения информации и др.

Приведем пример по одному из критериев. Ориентированный мониторинг может проводиться в следующих группах:

– массовая аудитория;

– целевая аудитория;

– специалисты определенного профиля;

– специалисты в конкретной области деятельности;

– специализированные организационные структуры.

В качестве альтернативного варианта классификации мониторинга по сходному критерию можно привести следующий перечень групп потребителей информации:

– лица, не являющиеся специалистами;

– специалисты;

– менеджеры;

– коллегиальные органы управления.

Основанием для классификации мониторинга могут являться особенности инструментария, применяемого в процессе мониторинговой деятельности, что позволяет подразделить его на несколько групп. При этом в одну из групп следует включить те виды мониторинга, которые базируются на непосредственном наблюдении объекта мониторинга с применением универсальных технологий обработки информации без использования каких-либо средств измерения. К другой группе должны быть отнесены виды мониторинга, в ходе которого с помощью универсальных технологий обработки информации обрабатываются данные, полученные посредством каких-либо измерений параметров объекта мониторинга.

Третья группа охватывает виды мониторинга, опирающиеся на специальные технологии обработки информации, которая собрана в результате наблюдения и измерения параметров объекта мониторинга. Еще одну группу составляют виды мониторинга, которые предполагают использование для сбора данных наряду с наблюдением и прямым измерением также

косвенных методов, способов, приемов измерения и оценки показателей объекта мониторинга. Для данной группы типична аналитическая обработка полученной информации с помощью различных прикладных методик, подразумевающих широкое применение соответствующих математических и иных моделей, алгоритмов и критериев.

2.2. Объекты финансового мониторинга

В процессе мониторинга может осуществляться наблюдение за объектом, системой или процессом (явлением). Объект мониторинга следует рассматривать как некую многокомпонентную совокупность, подверженную различным воздействиям и способную претерпевать те или иные динамические изменения. Объекты мониторинга могут существенно различаться как по своей сложности, так и по природе. Кроме того, отдельные составляющие объекта мониторинга могут также быть самостоятельным объектом мониторинга, и, наоборот, объект мониторинга может являться элементом системы, за которой также ведется наблюдение. К числу основных особенностей объектов мониторинга следует отнести их динамичность, подверженность внешним воздействиям, способность претерпевать различные изменения, в том числе развиваться. При этом результаты наблюдения тенденций и поведения объекта наблюдения могут использоваться не только для выявления зависимостей и закономерностей, но и для прогнозирования потенциальных угроз и опасностей.

Объектами наблюдения в процессе финансового мониторинга в кредитных организациях являются финансово-экономические отношения в финансовом и реальном секторах, внутренние бизнес-процессы в банках и взаимосвязи банков с окружающей рыночной средой. Непрерывность, целенаправленность и конкретность мониторинговой деятельности позволяет осуществлять оперативное наблюдение состояния и динамики банковских бизнес-процессов.

В ходе финансового мониторинга в банках осуществляется непрерывный, систематический сбор информации о протекающих бизнес-процессах в целях их наблюдения (слежения), контроля и прогнозирования. Основными функциями финансового мониторинга в кредитных организациях являются наблюдение за банковскими операциями и обнаружение ситуаций, которые могут привести к потерям. Финансовый мониторинг представляет собой систематическую совокупность регулярно повторяющихся исследований, направленных на информационную поддержку банковского менеджмента. При проведении финансового мониторинга принципиальное значение имеет планирование мониторинговой деятельности, направленное на выявление доминирующих факторов, оказывающих наибольшее влияние на течение наблюдаемого бизнес-процесса, и определение

наилучших способов использования полученной информации при решении задач управления.

Объектами мониторинга могут быть весьма разнородные объекты и системы, принадлежащие различным по своей природе и сложности сферам человеческой деятельности. Специфика каждой из областей практической деятельности неизбежно накладывает отпечаток на осуществляемую в их рамках мониторинговую деятельность и проявляется в интерпретации содержания мониторинга, уровне проработки проблем мониторинга, постановке задач, выборе целей и определении приоритетов.

Информация о поведении объектов мониторинга является востребованной в связи с непостоянством и изменчивостью их состояния как из-за воздействия внешней среды, так и под влиянием внутренних факторов. Для потребителей результатов мониторинга сведения об эволюции наблюдаемого объекта по меньшей мере небезразличны, так как позволяют заблаговременно обнаруживать нежелательные или представляющие опасность перемены.

Мониторинговая деятельность предполагает постоянное слежение за объектом, в ходе которого производится регулярный сбор и непрерывная обработка информации. Слежение может осуществляться путем непосредственного наблюдения, а также прямого измерения или за счет применения косвенных методов измерения с использованием ограниченного набора ключевых показателей, выбранных по признаку релевантности. При этом в основе организации мониторинговой деятельности лежит учет вполне определенных практических потребностей, особенностей объекта наблюдения и наличие ресурсов.

Наблюдение за объектом мониторинга выполняет субъект мониторинга, обычно представляющий собой некую организационную структуру, осуществляющую мероприятия по мониторингу в пределах своей компетенции в соответствии с имеющимися полномочиями. Субъектами мониторинга также могут быть высококвалифицированные специалисты различного ранга, являющиеся экспертами в своей области, способные делать обоснованные выводы на основании собранной информации о состоянии, динамике и тенденциях развития объекта, внешних и внутренних факторах.

Полученные в результате мониторинговой деятельности оценки более или менее точно отражают существующие реалии, будучи по самой своей природе приближенными. Данное положение обусловлено несколькими причинами отчасти объективного, отчасти субъективного свойства. Во-первых,

необходимая точность оценки состояния и динамики объекта наблюдения устанавливается исходя из постановки решаемых задач. А избыточная точность на практике обычно сопряжена с необоснованными издержками при сборе и обработке данных. Во-вторых, поведение объекта мониторинга не всегда является полностью детерминированным, и в этих случаях составляемые прогнозы неизбежно носят вероятностный характер. Присутствие элемента случайности способно порождать эффекты, негативно сказывающиеся на точности оценки состояния и динамики объекта наблюдения. В-третьих, в ходе мониторинга слежению за состоянием среды, в которой функционирует объект наблюдения, сплошь и рядом не придается большого значения. При этом игнорируется то обстоятельство, что оставленная без внимания среда функционирования объекта мониторинга порой преподносит неожиданные и не всегда приятные сюрпризы.

Поведение объекта мониторинга из-за присущей ему неопределенности и вариативности, связанной в том числе с воздействием внешней среды, на практике обычно рассматривают как некий стохастический (случайный) процесс и исследуют с помощью статистических (вероятностных) методов. При этом для предсказания (экстраполяции) состояния и динамики объекта наблюдения в будущем широко применяются так называемые деревья вариантов (целей, решений).

Поведение объекта наблюдения зачастую не является безразличным для субъекта мониторинга и в той или иной степени затрагивает его интересы. Это может проявляться в том, что состояние или динамика объекта мониторинга представляет некую угрозу, потенциальную опасность или может повлечь какой-либо ущерб. О такой ситуации принято говорить, что с объектом мониторинга связан определенный риск.

Риск является фундаментальным понятием, заслуживающим отдельного обсуждения. Здесь уместно отметить, что мониторинг рисков является обширным направлением мониторинговой деятельности, имеющим междисциплинарный характер. В рамках данного направления приоритетной задачей является выявление источников потенциальной опасности и показателей, позволяющих отслеживать и оценивать уровень угроз, а также заблаговременно сигнализировать о вероятном времени их реализации.

На практике обычно оперируют понятием размера риска, под которым понимают стоимостное выражение вероятностного события, связанного с осуществлением финансовой операции и ведущего к потере банком части своих ресурсов, сокращению доходов или росту дополнительных расходов.

Управление рисками в кредитных организациях осуществляется в соответствии с принятой политикой управления рисками, которая включает в себя ряд элементов:

✓ стратегию, определяющую цели и задачи управления рисками;

✓ общие принципы управления рисками;

✓ критерий и модели оценки рисков;

✓ методологию количественного и качественного измерения рисков;

✓ процедуры, с помощью которых производится идентификация, оценка и контроль рисков;

✓ регламенты (внутренние нормативные документы), описывающие все существенные компоненты процесса управления риском (банковские бизнес-процессы, методы и алгоритмы контроля рисков при проведении операций, порядок взаимодействия подразделений, полномочия и ответственность сотрудников и др.).

Процесс управления рисками включает в себя ряд этапов, изображенных на рис. 2.1.

Рис. 2.1. Этапы управления рисками

Классификация рисков, с которыми сталкиваются кредитные организации, приведена в письме Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках», согласно которому «под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т. д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т. д.)».

В соответствии с указанным письмом банковские риски подразделяются на три основные группы, изображенные на рис. 2.2.

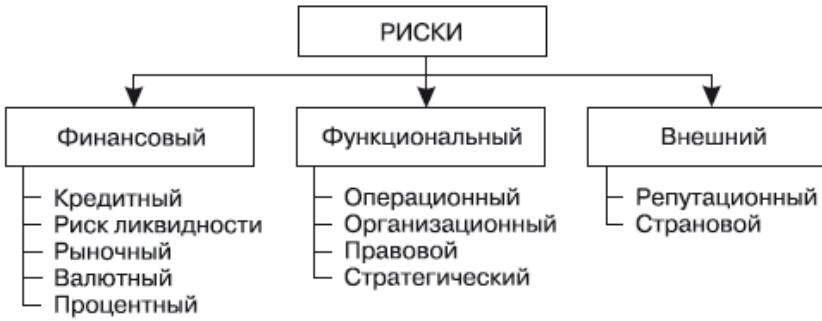

Рис. 2.2. Банковские риски

Основными источниками риска в кредитных организациях могут быть:

✓ большой размер банка;

✓ наличие крупной филиальной сети;

✓ неверное рыночное позиционирование;

✓ сложность структуры управления;

✓ неадекватная нормативная база банка (регламенты, методики, инструкции);

✓ изменение стратегии банка;

✓ нестабильность рыночной конъюнктуры;

✓ изменение банковских технологий;

✓ человеческий фактор.

Результатом мониторинга является информация об объекте мониторинга, обобщенная по единым параметрам (критериям), предоставляемая потребителям. К потребителям результатов мониторинга относятся субъекты всех уровней управленческой иерархии, принимающие управленческие решения. За редчайшими исключениями, результатами мониторинга пользуется не один человек, а группа лиц, численность которой может существенно варьироваться.

Слежение за любым объектом наблюдения реализуется как некий проект мониторинговой деятельности, последовательно проходящий в своем развитии ряд этапов. При этом общим для всех этапов является сам конкретный объект наблюдения, а различия между этапами проявляются при сопоставлении состава и содержания решаемых задач. Количественные и качественные изменения решаемых задач являются источником развития для каждого осуществляемого проекта мониторинговой деятельности

как длительного непрерывного процесса, последовательно и планомерно разворачивающегося во времени от начального до завершающего момента.

2.3. Принципы финансового мониторинга

При всей неоднозначности толкования понятия мониторинга его следует рассматривать прежде всего как средство получения и распределения полной, своевременной и качественной информации, необходимой для решения задач управления в различных областях человеческой деятельности. Отталкиваясь от приведенных выше определений и не вдаваясь в частности, конкретизируем общие принципы осуществления мониторинга. К числу универсальных принципов мониторинга, не зависящих от сферы его применения, следует отнести:

- ✓ комплексный характер;
- ✓ непрерывность;
- ✓ целесообразность;
- ✓ релевантность;
- ✓ репрезентативность;
- ✓ методическую корректность;
- ✓ пригодность для оценки и прогнозирования;
- ✓ направленность на информационную поддержку управленческих решений.

Приведенные выше характеристики и принципы мониторинга по своей сути являются его концептуальной основой. В совокупности они дают представление о концепции мониторинга, представляющей собой систему принципов и приоритетов, теоретических положений о целях, задачах и понятиях мониторинга, раскрывающих его сущность и роль как вида практической деятельности. Вследствие прикладного характера и целенаправленности мониторинг как вид практической деятельности имеет крайне мало общего с простым или каким-то иным, например, «живым» созерцанием. Концептуальная схема мониторинга изображена на рис. 2.3.

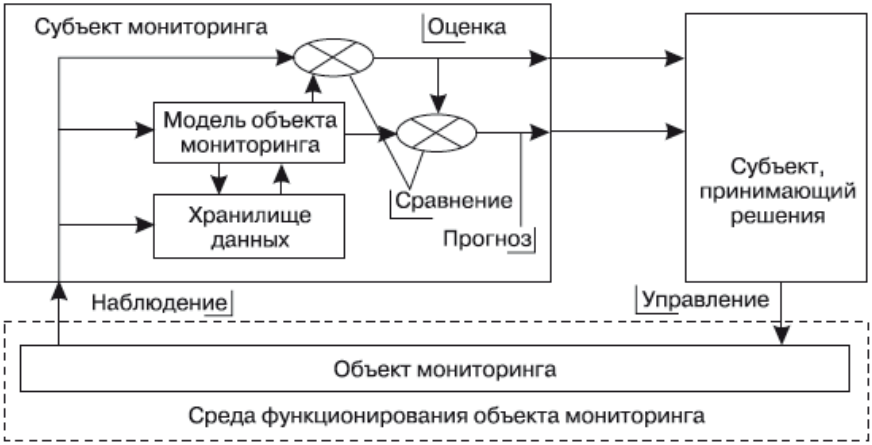

Рис. 2.3. Концептуальная схема мониторинга

Любая мониторинговая деятельность имеет конкретные временные рамки, что позволяет рассматривать процесс ее эволюции. Мониторинговая деятельность, осуществляемая в любом направлении, имеет свои истоки, проходит период становления и совершенствования и когда-то будет завершена, но продолжительность мониторинговой деятельности в большинстве случаев определить априори не представляется возможным.

Мониторинг всегда протекает в пространстве и времени. При этом под пространством следует понимать в первую очередь внешнюю среду, в которой функционирует объект мониторинга. Проведение мониторинга во времени подразумевает сбор, накопление и обработку хронологически упорядоченных данных. В целом пространство и время следует воспринимать как неотъемлемые атрибуты мониторинговой деятельности.

К числу основных требований, предъявляемых к мониторинговой деятельности, следует отнести:

✓ точность, подразумевающую близость результатов наблюдения и фактического состояния и поведения наблюдаемого объекта, о которой судят по противоположной ее характеристике – погрешности;

✓ достоверность, предполагающую истинность полученной информации, обеспеченную методически и технологически;

✓ надежность, являющуюся комплексным свойством, проявляющимся в способности полноценно функционировать, надлежащим образом обрабатывая информацию в установленные сроки, устраняя поддающиеся исправлению ошибки и сохраняя устойчивость при изменении условий, в которых осуществляется слежение за объектом, в допустимых пределах;

✓ минимальную латентность, означающую приемлемые

затраты времени на обработку результатов наблюдения и их своевременное предоставление.

Важнейшим атрибутом мониторинговой деятельности является ее оперативность, которая подразумевает своевременность получения и предоставления актуальной информации об объекте наблюдения. Для обеспечения оперативности мониторинговой деятельности при ее осуществлении необходимо придерживаться JIT-принципа (Just in time – дословно «точно вовремя»), имеющего обширную область применения в силу своей универсальности. При этом следует иметь в виду, что при прочих равных условиях повышение точности результатов мониторинга обычно сопряжено с дополнительными временными издержками.

Обсуждая вопрос обеспечения оперативности мониторинговой деятельности, нельзя не затронуть получившие в последнее время распространение методы экспресс-оценки (анализа) и прогнозирования состояния объекта наблюдения. Главным аргументом в пользу применения этих методов является повышение оперативности за счет сокращения затрат времени, необходимых для достижения желаемых результатов. Методы экспресс-анализа способствуют увеличению эффективности мониторинга и хорошо согласуются с JIT-принципом, что дает основания считать их одним из привлекательных направлений мониторинговой деятельности.

Изучение опыта использования мониторинга для решения конкретных задач имеет большое значение с точки зрения понимания сущности мониторинга как сложного и неоднозначного явления, границы применения которого в последнее время к тому же чрезвычайно расширились. Так, например, сопоставление существующих на данный момент трактовок мониторинга как вида практической деятельности позволяет выделить его наиболее важные характеристики и функции:

✓ многомерность феномена мониторинга, выступающего одновременно как система, методика и процесс;

✓ наличие объекта мониторинга, о котором собирается информация;

✓ наличие субъекта мониторинга, осуществляющего сбор информации;

✓ наличие потребителей результатов мониторинга;

✓ определение ограниченного множества ключевых показателей, содержащих релевантную информацию;

✓ осуществление сбора информации посредством целенаправленного, непрерывного (регулярного, периодичного,

повторяющегося), продолжительного наблюдения;

✓ накопление и систематизация информации;

✓ осуществление оценки состояния наблюдаемого объекта;

✓ прогнозирование динамики наблюдаемого объекта;

✓ сопоставление фактических и ожидаемых (плановых) значений наблюдаемых показателей;

✓ использование результатов мониторинга для управления.

Мониторинг как система сбора, обработки и анализа информации о состоянии и динамике объекта наблюдения имеет ряд специфических особенностей, отличающих его от прочих систем:

✓ способность осуществлять слежение за объектами с неизвестной или слабоизученной структурой;

✓ надлежащая чувствительность и избирательность к изменениям в поведении объекта наблюдения;

✓ наличие эффективных средств контроля данных, преодоления их избыточности и восстановления пропущенных или утраченных сведений;

✓ гибкость, способность адаптироваться при изменении условий функционирования;

✓ способность оперировать как количественной, так и качественной информацией, а также обрабатывать нечеткие данные;

✓ наличие прогностических возможностей.

Банковские специалисты уделяют большое внимание вопросу эффективности затрат на управление, под которой принято понимать соотношение между достигнутыми результатами и израсходованными при этом ресурсами. Как показывает практика, необходимым условием успешного комплексного решения методических, технологических и иных проблем, связанных с использованием нужной для принятия управленческих решений информации, следует считать наличие в кредитной организации специализированного аналитического подразделения (аналитического центра).

В процессе мониторинговой деятельности аналитический центр, осуществляя сбор сведений о банковских бизнес-процессах, выполняет следующие основные функции:

✓ координирует совместную деятельность функциональных подразделений банка при использовании единой информационной базы;

✓ организует ведение аналитического учета банковских операций;

✓ осуществляет информационную поддержку процесса принятия управленческих решений;

✓ разрабатывает методические принципы формирования и использования единой информационно-аналитической базы.

В настоящее время процесс принятия управленческих решений в кредитных организациях рекомендуется осуществлять с помощью единой информационно-аналитической базы банка, реализуемой на основе корпоративного хранилища данных (рис. 2.4). При этом единство информационно-аналитической базы банка означает комплексный подход к сбору, обработке и использованию информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации в целом и принятия эффективных управленческих решений. Следует отметить, что на данный момент количество успешно завершенных проектов по созданию корпоративных хранилищ данных невелико, причем все они реализованы на базе серийных программных продуктов MS SQL Server компании Microsoft или Oracle Database компании Oracle.

В основу информационно-аналитической базы банка положены следующие основные принципы:

✓ организация структуры базы в соответствии с особенностями предметной области управленческого учета в кредитных организациях;

✓ интеграция и актуализация данных, поступающих в базу из различных источников;

✓ стабильность информации в базе;

✓ сохранение сведений в хронологически упорядоченном виде.

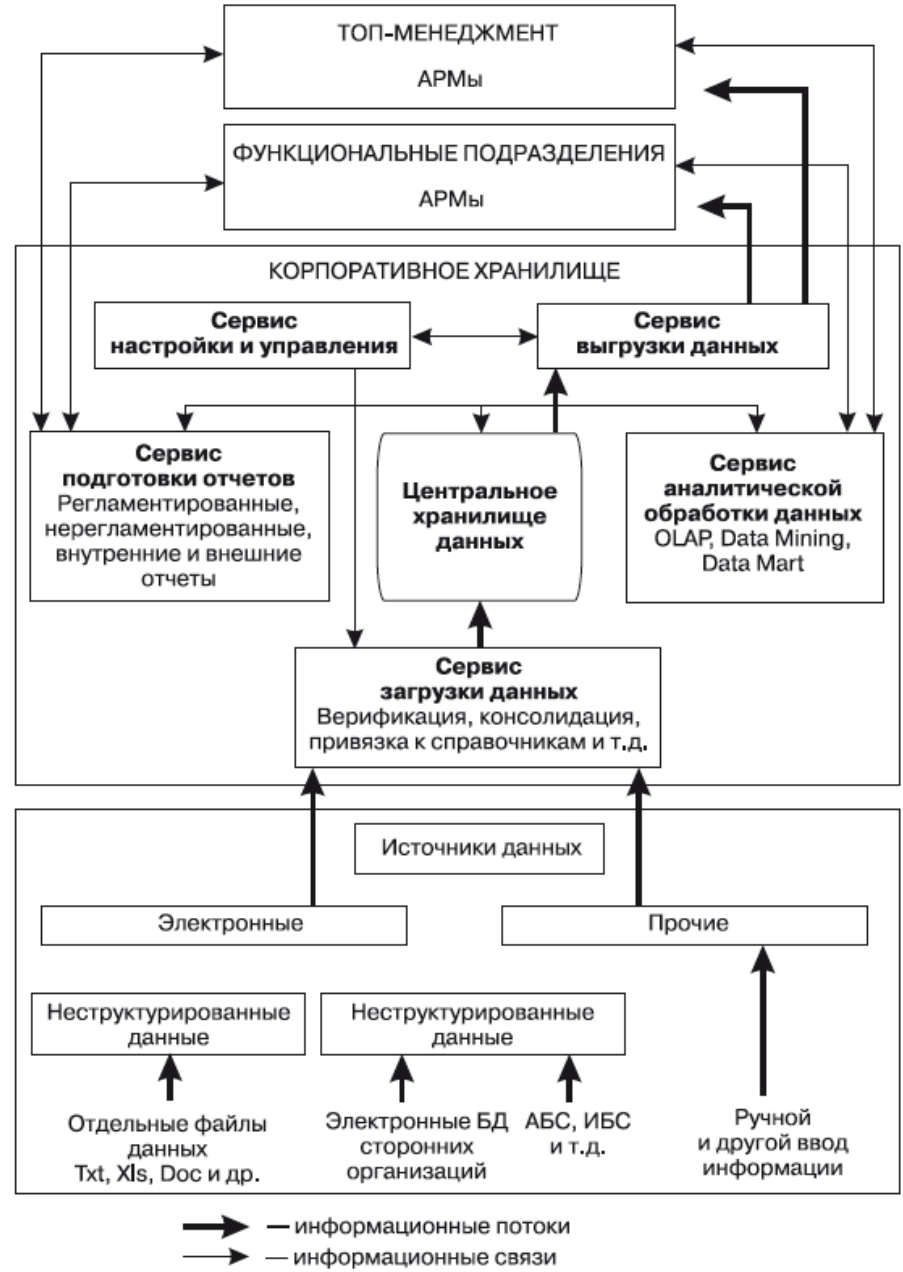

Рис. 2.4. Структура информационно-аналитической базы банка

Ориентация управленческого учета на потребности бизнеса подразумевает наличие в информационно-аналитической базе банка актуальной информации, требования к содержанию и связям которой рассмотрены ниже.

Применение технологии хранилищ данных в последнее время ассоциируется с сервисом, предоставляемым с помощью средств поддержки управленческих решений категории Business Intelligence (BI). Средства BI позволяют сравнительно просто получать оценки, способствующие принятию решений, направленных на оптимизацию бизнес-процессов.

Использование корпоративного хранилища данных для проведения финансового мониторинга за состоянием кредитной организации обеспечивается посредством системы управленческой отчетности, используемой руководством в целях контроля, оценки и прогнозирования деятельности банка.

Таким образом, комплексный характер проблем, сопутствующих процессу финансового мониторинга, требует наличия в кредитной организации структурного подразделения, выполняющего функции аналитического центра. Центр ведет организационную и методическую работу по созданию и использованию системы комплексной оценки текущих результатов, планирования и прогнозирования деятельности банка на основе единой информационной базы, реализованного на основе корпоративного хранилища данных.

2.4. Метод финансового мониторинга

Метод финансового мониторинга раскрывает подход к наблюдению и исследованию банковских бизнес-процессов как к источнику информации, предназначенной для принятия обоснованных управленческих решений. При этом в целях адекватного описания и прогнозирования результатов банка как сервисной организации его финансово-хозяйственная деятельность рассматривается в динамике и ретроспективе с учетом существующих взаимосвязей.

При обсуждении вопросов методологии финансового мониторинга ее нередко необоснованно сводят к совокупности методов, применяемых в банковской области. Такой взгляд на методологию финансового мониторинга является упрощением, так как она представляет собой комплексную систему субъективных способов описания фактических показателей реальных объектов, относящихся к некоторой проблемной области.

Методология характеризует объект исследования и его компоненты, предмет и задачи исследования, совокупность методов, средств и способов исследования, а также конкретизирует последовательность проведения исследования. При этом методология находит свое практическое воплощение в организации процесса исследования как эмпирической деятельности, направленной на получение конкретных результатов.

По своей сути финансовый мониторинг в кредитных организациях представляет собой комплексную информационно-аналитическую систему, реализующую кибернетические принципы и позволяющую кредитным организациям эффективно организовывать внутренние технологические процессы, обеспечивая высокие показатели рентабельности и финансовой устойчивости. При этом роль методологической и организационной основы для формирования системы финансового мониторинга в кредитных организациях выполняет метасхема банковских бизнес-процессов. Функционирование системы финансового мониторинга в банках направлено на увеличение капитала, понимаемого в широком смысле.

Термин «кибернетика» (от греч. *kibernetike* – искусство управления) впервые применил А.М. Ампер, высказываясь о гипотетической науке управления государством. Исходя из наличия аналогии между закономерностями управления различными сложными системами – техническими,

биологическими и социальными – Н. Винер сформулировал понятие о кибернетике как науке, изучающей общие закономерности функционирования систем и управления, а также вопросы извлечения, передачи и обработки информации. Кибернетика рассматривает реальные системы любой природы как комплекс взаимосвязанных элементов, с которым ассоциируется некоторая информация, которая сама по себе не может быть признана материальной. Фундаментальными принципами кибернетики являются обратная связь как условие управляемости систем, отражение как универсальное свойство информации и «искусственный интеллект» как формализация общих закономерностей.

Мероприятия по осуществлению мониторинга включают в себя перечень конкретных действий, осуществляемых субъектом мониторинга для достижения целей и решения задач мониторинга. Основные цели и задачи мониторинга показаны на рис. 2.5.

В основе проводимых мероприятий по мониторингу лежат методология и технология мониторинга. Методология мониторинга охватывает логически последовательный, целостный комплекс правил, регламентов и методов, обеспечивающих рациональную и эффективную организацию деятельности субъекта мониторинга по осуществлению наблюдений, оценки, анализа, прогноза состояния и динамики объекта наблюдения. Под технологией мониторинга принято понимать совокупность методически корректных средств, способов и приемов получения (сбора), обработки и использования информации об объекте мониторинга.

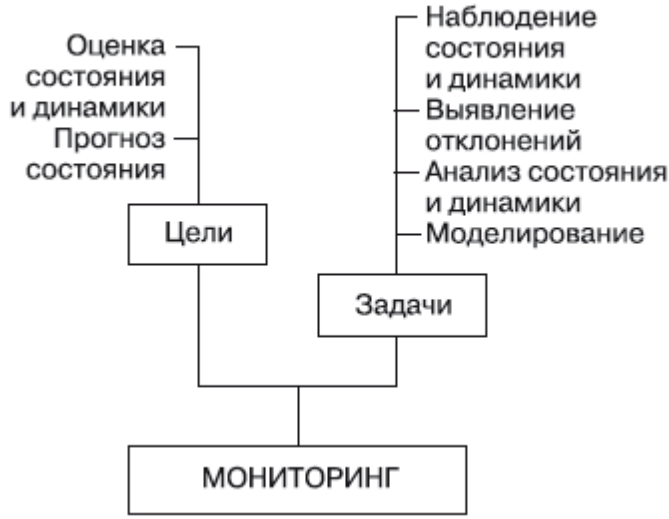

Рис. 2.5. Дерево целей и задач мониторинга

Целостность и органичность мониторинговой деятельности обусловлена тем, что ее движущей силой в течение всего периода наблюдения является поток взаимосвязанных задач, порожденных потребностями практики. Как следствие этого, по своей сути мониторинг является проблемно ориентированным и имеет системный характер, что также следует рассматривать как одну из особенностей мониторинга. Свойственный мониторингу проблемно ориентированный подход к изучению объектов и явлений, а также наличие более или менее совершенной стратегии принципиально отличают его от исследований, основывающихся на ситуационном и средовом подходе. Применение ситуационного и средового подходов сплошь и рядом негативно сказывается на хронологической упорядоченности и связности собранной информации, что может создать, казалось бы, парадоксальную ситуацию, когда при наличии значительного количества разнообразных сведений фактический объем актуальной информации незначителен и сделать на ее основе сколько-нибудь значимые выводы не представляется возможным.

Одним из факторов, сопутствующих успешной мониторинговой деятельности, принято считать применение адекватной концептуальной модели, являющейся образом предметной области мониторинга, – которая обладает по возможности наименьшей сложностью (описывается минимальным числом параметров), в полной мере учитывает

априорную и текущую информацию о наблюдаемом объекте и хорошо согласуется с характером решаемых задач управления.

Управленческая деятельность является иерархической вне зависимости от специфики объекта управления, так как лицо, принимающее решения в силу присущих ему объективных психофизиологических ограничений, не в состоянии адекватно учитывать влияние чрезмерно большого количества действующих факторов и их взаимосвязей. Мониторинговая деятельность также является иерархической, при этом отдельные задачи упорядочены по степени детализации информации и решаются с применением методов анализа (декомпозиции) и синтеза (агрегации) сведений об объекте наблюдения.

Осуществление финансового мониторинга в кредитных организациях предполагает применение системного подхода в качестве инструмента исследования предметной области, что обеспечивает:

✓ единый целостный подход к рассмотрению предметной области;

✓ формализацию сведений о сущностях предметной области (базовых понятиях концептах);

✓ выявление и сохранение сведений об отношениях и взаимосвязях между сущностями предметной области.

В процессе слежения за объектом мониторинга исходя из требований решаемой задачи могут в сочетании применяться различные виды мониторинга, при этом необходимо обеспечивать репрезентативность наблюдения как отдельных бизнес-процессов, так и банковской деятельности в целом.

Для тех видов мониторинга, в процессе которых осуществляется прямое измерение и сбор информации, одной из важных проблем является обработка, упорядочение и сохранение полученной информации с помощью технических средств, а также обеспечение свободного доступа к информационным ресурсам. При использовании технических средств возможно возникновение неполадок и сбоев, что следует учитывать при разработке сценариев защиты и восстановления информации.

Финансовый мониторинг может проводиться опосредованно, с привлечением методов финансово-экономического анализа и использованием гибкой системы показателей, при этом возможно непосредственно следить за объектом мониторинга, не прибегая к прямым измерениям, с использованием методик сбора, систематизации и обобщения сведений (мониторинг рыночной среды на основании публикаций в средствах массовой информации, нормативных документов и т. п.). Если в ходе финансового мониторинга осуществляется опосредованное

измерение, например наблюдение производственно-хозяйственной деятельности предприятий агропромышленного комплекса, необходимо уделять большое внимание рациональной организации процесса измерения, использованию адекватных методов и средств, выбору показателей, а также последующей обработке данных и их адекватной интерпретации.

Управленческая структура банка является иерархической вне зависимости от организационных принципов его построения из-за присущих человеку психофизиологических особенностей, ограничивающих количество одновременно учитываемых факторов и их взаимосвязей при принятии управленческих решений. Используемая для принятия решений управленческая отчетность также должна иметь иерархическую структуру, упорядоченную по степени детализации информации, и формироваться с применением методов анализа (декомпозиции) и синтеза (агрегации) учетных данных (рис. 2.6).

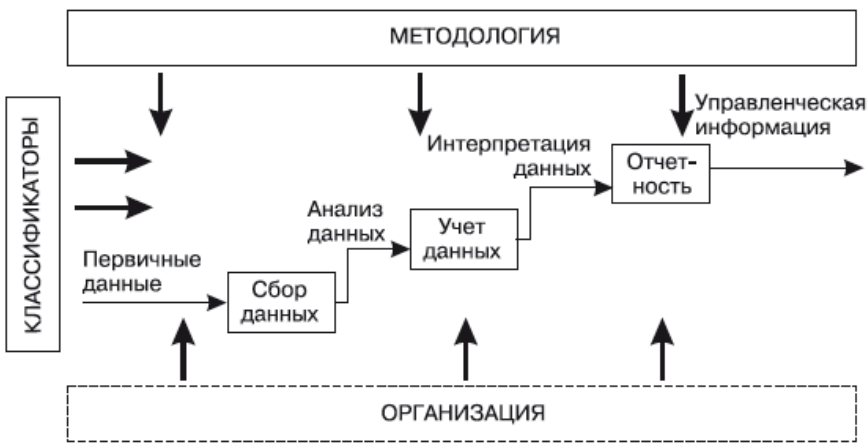

Рис. 2.6. Графическая модель формирования управленческой отчетности

Отдельным важным вопросом является законность и открытость мониторинговой деятельности, т. е. осуществление мониторинга в строгом соответствии с законом и действующими нормативными актами и предоставление его результатов в предусмотренном порядке всем заинтересованным потребителям информации. При этом открытость мониторинговой деятельности позволяет потребителям информации реально влиять на процесс наблюдения за изучаемым объектом, что, с одной стороны, является необходимым условием обеспечения эффективности мониторинга, а с другой стороны, может порождать проблемы.

Открытость мониторинговой деятельности не исключает

использования данных конфиденциального характера при условии, что доступ к ее результатам ограничен в соответствии с требованиями защиты государственной, коммерческой, банковской, служебной или иной тайны. Кроме того, должна быть исключена возможность разглашения в ходе мониторинга частной (приватной) информации, касающейся личной жизни граждан. Использование в процессе мониторинга конфиденциальной информации нередко рассматривается как основание для подразделения мониторинга на внутренний и внешний. Мониторинг также может считаться внутренним, если субъект мониторинга действует в среде функционирования объекта мониторинга, и внешним – в противном случае.

Систематизацию мониторинговой деятельности следует рассматривать как неотъемлемый элемент эволюционного развития мониторинга. Проведение систематизации обеспечивает накопление, обобщение и распространение приобретенного опыта, упорядочение мониторинговой деятельности, а также способствует созданию предпосылок для дальнейшего развития мониторинга как направления человеческой практики. Вопреки распространенному мнению о преимущественно теоретическом характере систематизации мониторинговой деятельности она представляет собой прежде всего серьезное подспорье для практической деятельности.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что необходимо принимать меры по обеспечению согласованного выбора источников исходной информации, определению рационального порядка ее обработки и способа последующего использования всеми заинтересованными структурными подразделениями кредитной организации. При этом применение единых учетных и аналитических технологий, подкрепленных методически и организационно, следует рассматривать как непременное условие эффективного функционирования системы управления банком.

Контрольные вопросы

1. Что является предметом финансового мониторинга?
2. Каковы критерии классификации мониторинговой деятельности?
3. Что является объектами финансового мониторинга?
4. Назовите субъекты финансового мониторинга.
5. Каковы основные принципы мониторинга?
6. Какие требования предъявляются к мониторинговой деятельности?
7. Какие наиболее важные характеристики и отличительные особенности мониторинга выделяют при рассмотрении его как вида практической деятельности?
8. Каковы условия успешного комплексного решения проблем, связанных с использованием информации для проведения финансового мониторинга и принятия управленческих решений?
9. Каковы основные цели и задачи мониторинга?
10. Что представляет собой методология мониторинга?
11. Что понимается под технологией мониторинга?

Глава 3
Оценка в системе финансового мониторинга банка

В рамках финансового мониторинга для получения разностороннего представления об объекте наблюдения необходимо оперировать одновременно несколькими показателями, характеризующими его с различных точек зрения – в зависимости от видов учета, направлений деятельности, характеристик окружения объекта наблюдения, задач управления. Необходимо иметь в виду, что для обеспечения оперативности при организации мониторинга банковской деятельности используется ограниченный перечень показателей.

Одним из важнейших вопросов оценки как метода финансового мониторинга является формирование такой системы показателей, которая отражала бы значимые для управления тенденции в изменении состояния банка. Контроль сбалансированности показателей в означенной системе является важной задачей финансового мониторинга.

Методика оценки контролируемых в процессе финансового мониторинга показателей должна основываться на данных аналитического учета и позволять отражать эти показатели в управленческой отчетности с необходимой степенью детализации, поскольку они являются одновременно и основой для принятия управленческих решений, и той обратной связью, которая может дать возможность руководству понять, достигаются ожидаемые результаты или нет.

Финансовый мониторинг представляет собой единый комплекс взаимосвязанных процессов, и вопросы оценки играют значительную роль на различных уровнях этой иерархической системы – при формулировании целей наблюдения, постановке задач, определении критериев корректности их решения, выработке мотивированного суждения. Однако для того чтобы детально охарактеризовать отдельные аспекты оценки как ключевого элемента системы наблюдения, целесообразно рассмотреть ее как самостоятельный процесс.

В современных экономических условиях деятельность хозяйствующего субъекта является предметом внимания определенного круга участников рыночных отношений, прямо или косвенно с ним связанных. Поэтому наряду с контрольной существует и другая очень важная функция оценки. Это

интерпретация информации для внешних пользователей – инвесторов, общества, государства.

Для формирования эффективной системы показателей, позволяющей решать задачи управления кредитной организацией, в процессе наблюдения следует выделить сущность информации, которую необходимо получить методами финансового мониторинга, т. е. определить, какие знания об объекте наблюдения и его окружении требуются руководству для решения оперативных задач и принятия стратегических решений.

3.1. Сущность и значение оценки в системе финансового мониторинга

В современных условиях, когда для управления банком требуется оперировать значительными объемами информации, ситуативный подход к принятию решений, который выражается в реагировании на какие-либо события наиболее адекватным в конкретной ситуации образом, в общем случае демонстрирует недостаточную эффективность и имеет ограниченное применение при управлении крупными финансовыми организациями. В настоящее время существует необходимость систематизации накопленной информации о бизнесе и его окружении. Наиболее очевидным примером такого изменения требований к информации является внедрение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), в соответствии с которыми при подготовке отчетности следует учесть все существенные аспекты деятельности банка и применение рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), преследующих аналогичные цели, однако более глубокие причины состоят именно в повышении качества управленческих решений.

Финансовый мониторинг как инструмент управления банковским бизнесом опирается на данные учета, понимаемого в широком смысле. Любое бизнес-подразделение в объеме и форме, необходимых для нормального выполнения своих функций, ведет учет, который в той или иной степени отличается от бухгалтерского учета. При этом собственно бухгалтерский учет является сферой компетенции прежде всего бухгалтерских служб банка.

Распространено мнение, что учет необходим только для количественного описания экономических объектов. Такой взгляд следует считать крайним упрощением целей и задач учета, поскольку для фиксации количественных характеристик экономических объектов вполне достаточно возможностей счетоводства.

Учет начинается с идентификации (качественного различения) экономических объектов, с их классификации путем образования однородных групп по тем или иным количественным и (или) качественным признакам. Устойчивую номенклатуру классов и групп, которая находится в основе классификации, можно охарактеризовать как определенную шкалу качественного измерения свойств объекта. Таким образом, сформированная в процессе идентификации экономических объектов классификация

уже является результатом качественного измерения объекта.

Следует отметить, что поскольку осуществление измерения предполагает обязательное участие специалиста в качестве исполнителя или контролера и в значительной мере опирается на его мнение, сформированное с учетом профессионального опыта и здравого смысла, и в процессе разработки, и при интерпретации полученных оценок всегда будут иметь место объективная и субъективная составляющие.

Обсуждая вопросы оценки состояния результатов деятельности банка, следует принимать во внимание наличие действующих МСФО, международных стандартов аудита (МСА) и международных стандартов оценки (МСО), которые регулируют оценку экономических объектов путем прямого измерения, применения аналитических или экспертных процедур.

Как правило, значение термина, характеризующего производственный или финансовый процесс, раскрывает объем понятия таким образом, чтобы определение более точно отражало его с учетом специфики конкретного вида деятельности. Так, например, в сфере оценочной деятельности термин «оценка» означает процесс определения рыночной или иной стоимости имущества, а в рамках МСФО оценка – это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и отражаться в балансе и отчете о прибылях и убытках.

В наиболее общем понимании оценка – результат и процесс определения некоторой характеристики объекта, позволяющей выделять его из совокупности других объектов и упорядочивать их [1]. Для сферы банковской деятельности под оценкой целесообразно понимать результат и процесс количественного и (или) качественного измерения объекта.

Оценка как процесс измерения экономического объекта в системе финансового мониторинга банка предполагает наличие:

✓ собственно объекта или связанного с ним события, подлежащего измерению;

✓ концептуальной бизнес-модели банка;

✓ определенного перечня подлежащих оценке свойств, качеств и признаков;

✓ количественных и (или) качественных шкал, эталонов или совокупностей единиц, в соответствии с которыми предстоит измерить свойства и признаки объекта.

Любая оценка деятельности банка имеет смысл только в контексте той или иной бизнес-модели, поскольку модель формализует признанную систему взаимодействия внутренних и внешних частей и факторов и показывает степень влияния

происходящих изменений на исследуемую характеристику. Однако на практике применяемая при оценке бизнес-модель не всегда описывается явно: нередко она лишь подразумевается или обрисовывается в самом общем виде.

Используемая в процессе оценки концептуальная бизнес-модель банка является упрощенным абстрактным образом кредитной организации как экономического объекта и выбирается из множества возможных моделей исходя из преследуемых целей. Построение модели, демонстрирующей явления, происходящие в деятельности банка, в первую очередь связано с анализом и формулированием тех результирующих характеристик, на измерении которых основываются выводы о происходящих изменениях. Вследствие разнообразия банковской деятельности к настоящему моменту предложено большое число бизнес-моделей банка, различающихся уровнем сложности, широтой охвата, глубиной детализации, степенью абстрагирования и применяемыми средствами формализации. Примером простейшей бизнес-модели банка является балансовое уравнение

Активы = Собственный капитал + Обязательства.

Концептуальные бизнес-модели банка включают в себя совокупность допущений (гипотез), перечень понятий и терминов, а также систему методов, используемых для описания, исследования и анализа модели. При этом бизнес-модели могут быть представлены с помощью схем, графиков, диаграмм, математических соотношений и других средств.

Любую организацию, в том числе и банк, можно представить как систему, состоящую из совокупности элементов и связей между ними. Адекватная оценка результатов совершаемых банковских операций является непростой задачей, так как современный коммерческий банк представляет собой сложный хозяйственный механизм, функционирующий в изменяющейся экономической среде. Поэтому большое практическое значение имеют бизнес-модели банка – мощный инструмент анализа, прогнозирования, планирования и контроля в системе финансового мониторинга и управления. При использовании бизнес-моделей появляется возможность провести оценку необходимых для управления параметров финансово-хозяйственной деятельности банка. Таким образом, моделирование является одним из важнейших инструментов оценки и, следовательно, самой мониторинговой деятельности. От применения эффективных технологий оценки зависит качество осуществляемого финансового мониторинга и его результатов.

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности банк совершает значительный объем разнородных операций, которые могут обладать взаимным влиянием друг на друга, подвергаться воздействию внешних и внутренних факторов, изменять свои характеристики во времени. Кроме этого совершаемые операции могут характеризоваться разнонаправленным влиянием на финансовый результат. В связи с возникновением подобных факторов при оценке параметров финансово-хозяйственной деятельности банка получение достоверных оценок может быть связано с существенными затруднениями.

В соответствии со спецификой наблюдения объектов финансового мониторинга, обусловленной требованиями к информации, необходимой для принятия управленческих решений, можно выделить следующие направления оценки:

✓ оценка состояния объекта наблюдения, которая направлена на характеристику определенных его параметров в текущий момент времени;

✓ оценка динамики изменения состояния объекта наблюдения, которая предполагает характеристику направления и темпов изменения определенных его параметров, сложившихся к текущему моменту времени;

✓ прогноз состояния объекта наблюдения, который позволяет сформировать характеристику его состояния в будущем.

Особенности видов оценки объектов финансового мониторинга предполагают различную теоретическую основу и определяют своеобразие их методического описания и практической реализации. Необходимо отметить, что методы оценки характеристик объектов наблюдения могут существенно различаться в зависимости от присущих объектам специфических свойств. Для корректной интерпретации результатов оценки необходимо учитывать особенности методики оценки для каждого объекта наблюдения.

Продолжительность существования банка на рынке банковских услуг во многом зависит от качества управления, поэтому информации, используемой руководством банка для управления в условиях непрерывного развития науки, техники, экономики, придается все большее значение. Формирование оценки предполагает обработку исходных данных и получение на ее основе дополнительной информации (об объекте), позволяющей уменьшить неопределенность характеристик исследуемого объекта. Таким образом, теоретические основы оценки в значительной мере базируются на общих подходах теории информации.

Для формулирования конкретных правил проведения оценки необходимо определить систему базовых положений, принципов, находящуюся в основе теории и методологии оценки. В отличие от исходных положений естественных наук – физики, математики, химии – принципы оценки в банковской деятельности разрабатываются людьми. С одной стороны, такие принципы отражают общие, универсальные закономерности оценки, присущие ей вне зависимости от области применения, а с другой стороны, посредством варьирования приоритетов они могут вносить определенные корректировки акцентов в зависимости от условий, задач и целей отдельной области применения.

Формирование оценки не является самоцелью, оно призвано служить достижению конкретных целей. До разработки методик оценки следует идентифицировать задачи, решение которых позволит кредитной организации достигнуть поставленные перед ней цели. Так, например, основные задачи, обеспечивающие развитие банковского сектора на основе укрепления его устойчивости, повышения конкурентоспособности банков, совершенствования банковского регулирования и надзора, в современных условиях могут быть сформулированы следующим образом [2]:

✓ усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

✓ повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;

✓ повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;

✓ предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);

✓ развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;

✓ укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Решение каждой из перечисленных выше задач потребует более детальной трансформации в рамках отдельного банка и широкого применения технологий оценки, и одним из первых ее принципов можно назвать целесообразность, т. е. необходимость формирования той или иной оценки и использования ее

результатов.

Оценка может проводиться для разных целей. Во-первых, для оптимизации – выбора одного варианта из нескольких, реализующих задачи банка, во-вторых, для идентификации – определения системы, качество которой наиболее соответствует реальному объекту, в-третьих, для принятия решений по управлению. В практической деятельности результаты оценки прямо или косвенно направлены прежде всего на своевременную информационную поддержку процесса принятия управленческих решений, поэтому еще одним принципом, в соответствии с которым можно признавать методическую корректность сформированной оценки, является ее направленность на информационную поддержку управленческих решений.

В процессе управления необходимо иметь возможность судить о том, в какой мере выполняются разработанные планы, а для этого необходимо осуществлять прогнозирование. Пригодность результатов оценки для прогнозирования является важным условием эффективности применения оценок для принятия управленческих решений. Кроме этого, поскольку прогнозирование представляет собой систему научных исследований конкретных перспектив и направлений развития какого-либо явления или процесса в будущем, методы оценки находят большое распространение непосредственно при решении задач в данной сфере деятельности.

Одним из главных принципов моделирования экономических объектов является принцип системности. Ведущую роль в основе систематизации знаний играет отыскание соотношений между различными массивами информации, и в этом контексте большое значение имеют вопросы опознавания структуры и функций системы. При этом реальные практические потребности хозяйствующих субъектов находят свое выражение в том, что построение моделей становится важным сопутствующим средством получения новой информации на основе уже имеющихся знаний [3]. Необходимо учитывать, что системный анализ всегда подчинен определенным целям, связанным с объектом, и в основе построения системы лежит принцип отражения всех существенных аспектов, характеризующих состояние и развитие объекта.

В процессе оценки необходимо учитывать имеющиеся взаимосвязи как для повышения точности оценок, так и для расширения области их применения, т. е. процесс оценки должен носить системный, комплексный характер.

Еще один принцип, который должен выполняться при формировании оценок, – достоверность. При исследовании любой

системы важно, чтобы полученная оценка характеристик объекта наблюдения отражала реально существующие объекты и процессы с необходимой точностью. Точность оценки – важная, актуальная и многоаспектная проблема, включающая в себя значительное число составляющих. Необходимая точность зависит от функционального назначения показателя; научное обоснование точности оценки позволяет существенно повысить эффективность управления за счет улучшения его качества и снижения затрат, необходимых для его реализации.

Выше было показано, что общее понятие оценки включает в себя оценку как процесс и оценку как результат. Выполнение принципов, перечисленных в данной части главы, позволяет обеспечить методическую корректность процесса оценки. При этом следует отметить, что корректность организации процесса оценки сама по себе не может гарантировать корректности применения результата оценки, поскольку правильно сформированная оценка может быть неправильно интерпретирована, например для целей принятия управленческих решений. Поэтому в отношении результата оценки необходимо отдельно упомянуть еще один принцип – методическую корректность использования результатов оценки.

Сформулированные принципы представляют собой комплекс правил, обеспечивающих формирование оценок, которые способствуют повышению качества управления и осуществляют информационную поддержку процесса принятия управленческих решений. Данные принципы позволяют обеспечить адекватное применение сформированных на их основе оценок в изменяющихся условиях деятельности и предполагают использование такой специфической особенности финансового мониторинга, как непрерывное наблюдение. С учетом упомянутых обстоятельств необходимо отметить, что применение данных принципов составляет основу для формирования адекватных оценок в системе кредитных организаций в рамках осуществления финансового мониторинга.

Для того чтобы однозначно воспринимать сущность явлений, происходящих в банковской деятельности, необходимо оценивать их параметры, т. е. так или иначе измерять. Измерение является организованным действием, выполняемым для определения количественных или качественных характеристик объекта. Соотношение оценок различных параметров, относящихся к явлению, позволяет понять взаимосвязь этих параметров для разных условий. Такая оценка может быть произведена с помощью методов и средств измерения, каждое из которых предназначено для числовой или качественной оценки

исследуемой величины.

Обязательным элементом измерения является процедура сопоставления значений качественных и количественных параметров объекта наблюдения с некоторыми фиксированными в шкалах значениями. Выбор шкалы измерений во многом определяет качество всей мониторинговой деятельности. От того, насколько основательно проведена разработка и детализация шкалы измерений, зависит, как много информации она обеспечит, насколько точной будет сформированная оценка и насколько подробно может быть проведен последующий анализ полученных измерений.

Процесс формирования шкалы измерения включает прежде всего разработку понятий и ограничение наблюдаемых явлений, подлежащих исследованию, изучение их особенностей и структуры, а также разработку системы показателей. Все эти вопросы имеют исключительно важное значение для окончательной оценки результатов.

Наиболее распространенным средством измерения в банковской деятельности является, безусловно, денежный измеритель, поскольку он обеспечивает получение сопоставимых характеристик различных показателей и позволяет произвести обобщение информации о средствах банка и их источниках. Тем не менее, как правило, объекты наблюдения обладают и такими параметрами, которые нецелесообразно переводить в денежное выражение.

Различают следующие типы шкал измерений [4]:

✓ шкалы номинального типа;
✓ шкалы порядка (ординальные);
✓ шкалы интервалов;
✓ шкалы отношений;
✓ шкалы разностей;
✓ абсолютные шкалы.

Для оценки различных по сущности характеристик необходимо применять шкалы измерений соответствующих типов. В банковской практике при решении задач оценки, анализа, финансового мониторинга находят применение шкалы всех перечисленных типов.

Для качественной классификации используются шкалы измерений номинального типа. В этом случае исследуемые характеристики могут быть измерены в терминах принадлежности к некоторым группам, имеющим существенные различия. В результате качественной классификации множеству объектов присваивается некоторый признак, который объединяет элементы множества с одинаковым значением этого признака в

заданные шкалой измерений группы. Как правило, одновременно значение классификационного признака определяет наименование сформированной в соответствии с ним группы объектов исследуемого множества. Шкалы измерений номинального типа применяются при решении задач кластерного анализа. К таким характеристикам можно отнести целевое назначение кредита, тип клиента, вид банковского продукта и многие другие.

Характеристики, измеряемые при помощи шкал порядка, позволяют упорядочить объекты, указав, какие из них в большей или меньшей степени обладают качеством, выраженной данной характеристикой. Подобные шкалы в банковской деятельности используются достаточно широко, поскольку они позволяют обобщить информацию и представить ее в удобном, наглядном виде.

Типичный пример порядковой характеристики – выделение из клиентской базы категории крупных клиентов. Также шкала порядка является элементом классификации ссуд по категориям качества в целях определения размера расчетного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [5]. Шкалы интервалов находят практическое применение при построении рэнкингов. Примером шкалы порядка также может служить классификация требований и обязательств в группы до востребования, до одного дня, до 30 дней до года и т. д., на основании которых осуществляется ежедневный контроль за состоянием ликвидности банка.

Шкалы интервалов являются одним из наиболее важных типов. Они позволяют не только упорядочивать объекты измерения, но и численно выразить и сравнить различия между объектами измерения по исследуемой характеристике. Различные шкалы интервалов могут различаться масштабом измерений и расположением точки начала отсчета. Примерами интервальной шкалы могут служить признаки «дата совершения события», «стаж», «возраст» и др.

Шкалы отношений образуют подмножество шкал интервалов. В дополнение к свойствам интервальных шкал они характеризуются сохранением неизменного отношения численных оценок объектов и фиксированием точки начала отсчета значений для всех шкал отношений. Например, суммы валютных средств можно выразить в исходной иностранной валюте и в рублевом эквиваленте. В этом случае отношения сумм в валюте и сумм в рублях для двух объектов будут неизменными.

Шкалы разностей применяются в тех случаях, когда необходимо измерить, насколько один объект превосходит по

определенному свойству другой объект. Примерами измерений в шкалах разностей являются измерения прироста какого-либо показателя (в абсолютных единицах) в текущем году по сравнению с прошлым – увеличение численности сотрудников, количество приобретенной техники и т. д. Как и шкалы отношений, шкалы разностей являются частным случаем шкал интервалов, получаемых фиксированием масштаба измерений. Точка отсчета может быть произвольной.

Абсолютные шкалы характеризуются единственностью измерения. Их применяют для измерения количества объектов наблюдения – предметов, событий, клиентов, счетов и др. В качестве шкальных значений при измерении количества объектов используют натуральные числа, когда объекты представлены целыми единицами, и действительные числа, если кроме целых единиц присутствуют части объектов.

Основной областью применения перечисленных выше типов шкал измерения в банке является создание специализированных классификаторов, обеспечивающих процессы учета, анализа, формирования отчетности. Как правило, разработка классификаторов осуществляется в рамках методологии банковских процессов, а их практическое применение при осуществлении учета – в процессе проведения анализа и формирования отчетности. На каждом из перечисленных этапов классификационной работы в той или иной форме присутствуют элементы оценки.

Поскольку финансовый мониторинг имеет иерархическую структуру, а оценка является неотъемлемым элементом этого процесса, необходимо уделять большое внимание сохранению целостности подхода к измерению объектов наблюдения и соблюдению принципов оценки.

3.4. Методология оценки

Основной задачей методологии в области оценки являются выбор, разработка и описание специальных приемов и способов, применяемых для количественного и (или) качественного измерения характеристик объектов наблюдения. Для корректной интерпретации результатов применяемые методы оценки должны быть обоснованы и детально регламентированы.

Поскольку основным преимуществом финансового мониторинга является возможность наблюдения динамики изучаемых характеристик за счет регулярной регистрации состояния исследуемых характеристик объекта, при разработке методов оценки, применяемых в рамках финансового мониторинга, необходимо учитывать не только особенности объектов наблюдения, но и использовать его специфические возможности.

Для банковской практики типовым, стандартным интервалом наблюдения является операционный день. Когда принимают управленческие решения, состояние большинства показателей объектов наблюдения достаточно регистрировать на момент закрытия операционного дня, несмотря на непрерывные изменения их состояния в ходе осуществления банковской деятельности. В то же время существуют такие характеристики объектов наблюдения, которые требуют более высокой частоты актуализации информации. Например, объемы средств на корреспондентском счете в Банке России и счетах межфилиальных расчетов необходимо контролировать в течение операционного дня в целях поддержания способности совершения собственных и клиентских платежей.

С точки зрения частоты актуализации информации, необходимой для эффективного управления, измеряемые величины можно разделить на статические, измерение которых можно производить со стандартной частотой дискретизации (один раз за операционный день), и динамические, измерение которых целесообразно производить чаще. Такая классификация содержит некоторый элемент условности, ибо, как было упомянуто выше, в ходе осуществления банковской деятельности происходит изменение состояния и характеристик, названных здесь динамическими, и характеристик, названных статическими. Тем не менее такая классификация играет важную роль при определении методов измерения исследуемых характеристик, ведь различие по частоте их дискретизации может предопределять разные подходы к измерению.

По способу получения результатов измерений их можно разделить на следующие четыре вида.

1. Прямые – это измерения, при которых искомую характеристику получают непосредственно из данных учета. К этой категории относятся данные об оборотах и остатках по счетам, о клиентах и договорах.

2. Косвенные – это измерения, при которых искомую величину определяют на основе известной зависимости между этой величиной и величинами, подвергаемыми непосредственным измерениям. К таким измерениям можно отнести показатели, определяемые посредством осуществления математических действий над данными, получаемыми прямым способом: объем денежных средств, кредитного портфеля, прибыли и др.

3. Совокупные – это производимые одновременно измерения двух или нескольких разнородных величин, при которых искомую величину определяют в результате решения системы уравнений, получаемых при прямых измерениях различных сочетаний этих величин. К таким измерениям можно отнести нахождение трендов, обработку информации для формирования прогнозов.

4. Совместные – это производимые одновременно измерения двух или нескольких разнородных величин для нахождения зависимостей между ними.

По способу выражения результатов измерения различают абсолютные и относительные измерения.

Абсолютные – основанные на прямых измерениях одной или нескольких величин.

Относительные – отношения величины к одноименной величине, играющей роль единицы, или величины по отношению к одноименной величине, принимаемой за исходную (например, к диапазону измерений или к текущему значению измеряемой величины).

Одним из принципов оценки является соблюдение необходимого для принятия управленческих решений уровня достоверности результатов измерения. В то же время следует оценивать целесообразность затрат на повышение достоверности и избегать необоснованного расходования ресурсов в целях достижения надлежащей своевременности и эффективности принятия управленческих решений. Необходимо определить достаточный уровень достоверности измерения и обеспечивать его поддержание за счет применения корректной методики оценки, комплексной организации сбора и обработки информации, применения современных технологий обработки данных.

Важной для обеспечения достоверности оценки характеристикой измерения является точность. Точность – это комплексное понятие, характеризующее качество измерения и отражающее величину сходства между полученным при измерении значением величины и ее истинным значением. Однако даже при хорошей организации наблюдения собранные сведения могут иметь разнообразные по характеру и происхождению неточности: неконтролируемые, недоступные для слежения факторы (параметры), неточности из-за некорректного отражения экономического содержания сделки в учете и т. д. Величину расхождения между полученным при измерении значением величины и ее истинным значением характеризует погрешность измерения. Как результат измерения величина погрешности может быть выражена и в абсолютной форме, характеризующей погрешность с количественной стороны, и в относительной форме, которая в большей степени характеризует существенность данной погрешности.

С точки зрения повторяемости различают систематические и случайные погрешности.

Систематические погрешности при многократном повторении измерения регулярно либо преувеличивают, либо преуменьшают результаты измерений, или же искажают результат в соответствии с определенной закономерностью и возникают вследствие определенных причин (например, суммирование округленных величин). В зависимости от причин возникновения можно выделить методические, инструментальные и субъективные систематические погрешности.

Методические погрешности связаны с изъянами в формальных положениях, послуживших основой при разработке методики измерения и обусловленных несовершенством принятого метода измерений.

Инструментальные погрешности связаны с конкретным воплощением методологии в процедуре или инструменте оценки. Их размер может быть существенным в случаях использования для оценки программных продуктов, в которых отсутствует возможность контроля и калибровки (настройки) применяемого алгоритма, или их применение требует от банковского специалиста не только наличия глубоких разносторонних знаний и навыков в предметной области банковского анализа, но и владения специфическими приемами программирования, относящимися к сфере информатики.

Субъективные погрешности обусловлены индивидуальными особенностями исследователя, неверным пониманием и ошибочным применением им методики оценки.

Случайные погрешности влияют на результат измерения непредвиденным образом: то в сторону уменьшения, то в сторону увеличения результатов. Обстоятельства их возникновения неконтролируемы, а последствия непредсказуемы (недетерминированы) при каждом конкретном измерении.

Для обеспечения необходимого уровня достоверности оценки важное значение имеет выявление причин (источников) неточности результатов, поскольку погрешность, допущенная на одном из этапов преобразования информации, может привести к возникновению дополнительной порожденной (наведенной) погрешности на последующих этапах измерения и существенно увеличить суммарную погрешность. С целью выявления и устранения допущенных ошибок производят счетный и логический контроль полученной информации; методика оценки должна предусматривать возможность такого контроля.

Можно выделить три основных направления в области методологии оценки, осуществляемой в системе финансового мониторинга:

1) оценку статей бухгалтерского баланса;

2) оценку эффективности банковских процессов;

3) оценку финансового состояния.

Необходимо отметить, что указанные направления оценки имеют тесные взаимосвязи, во многом связаны с прогнозированием состояния исследуемых показателей в некоторый момент или за какой-либо интервал времени и различаются уровнем сложности, видом слоя, в соответствии с которым необходимо произвести детализацию результатов оценки.

Задачи оценки статей бухгалтерского баланса банка можно охарактеризовать как вопросы наиболее «низкого» уровня из перечисленных направлений оценки, но их решение имеет ключевое значение для изучения полученных характеристик, поскольку во многом определяет возможности дальнейшего анализа и принятия управленческих решений. Как и любые вопросы оценки, они предполагают наличие четкой методики, на основе которой производится оценка, так как для корректной интерпретации результатов оценки необходимо учитывать особенности применяемой методики и ее целевое назначение. Например, публикуемая форма бухгалтерского баланса банка [6] предусматривает менее детальное представление информации, чем «Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков Российской Федерации», публикуемый Банком России [7], поскольку, несмотря на общедоступность этих отчетов, они имеют различное целевое назначение и, как следствие, различный вид.

Понятие эффективности банковских процессов охватывает совокупность свойств, характеризующих качество функционирования исследуемых процессов, и оценивается как соответствие требуемого и достигаемого результата. Особую актуальность в направлении оценки эффективности банковских процессов имеет разработка критериев оценки. Такие критерии могут быть достаточно разнообразны и, как правило, отражают специфику конкретных процессов и проблемных ситуаций. В подтверждение этого можно привести мнение А.А. Козлова и А.О. Хмелева, в работе которых [8] отмечается, что «…понятие *эффективность кредитной организации* может трактоваться ими по-разному: для финансиста это прежде всего прибыльность, для технолога – производительность и технологичность, для кадровика – максимизация самоотдачи специалистов в соответствии с их квалификацией, для специалиста по маркетингу – соответствие качества продукции и ее количества потребностям и ожиданиям клиентов и т. д.».

В настоящее время все большее развитие получает процессный подход к управлению банком, в основу которого положены систематическая идентификация и управление взаимосвязанными процессами банка. Наиболее полно содержание процессного подхода раскрыто в цикле статей А.А. Козлова и А.О. Хмелева [9], посвященном вопросам качества кредитной организации. Основным назначением процессного подхода, как правило, называют повышение качества управления в банковской деятельности. Но процессный подход является и удобным методом формализации банковских процессов, и для оценки эффективности последних такой подход можно рассматривать как средство их моделирования и формирования банковских технологий.

Формализованные модели банковских процессов позволяют осуществить оценки характеристик этих процессов как для внешних пользователей информации о банке – клиентов, аудиторов, надзорных органов, инвесторов, – так и для внутренних пользователей – высшего и среднего звена руководства банка. Отметим, что оценки первого рода (внешние) в большей степени носят качественный характер, а оценки второго рода (внутренние) – количественный.

Так, например, если при характеристике услуг по денежным переводам внешние пользователи располагают информацией об условиях переводов и правилах их оформления, то для внутренних пользователей необходимо иметь информацию об объемах переводов, их себестоимости, сроках проведения расчетов, нормах и фактическом уровне загрузки операционных

работников и многом другом. Удобство метода структурирования процессов заключается и в том, что в его рамках при сочетании формальных и творческих элементов анализа и понимании совокупности решаемых задач могут быть сформулированы конкретные критерии оценки эффективности банковских процессов и определена значимость каждого из них. Далее при построении технологии предоставления определенной банковской услуги можно использовать сформированные критерии эффективности для оптимизации входящих в нее процессов.

Оценка эффективности банковских процессов является важным элементом финансового мониторинга, позволяющим адекватно судить о ходе выполнения текущих и стратегических задач, стоящих перед банком, о методах и средствах, способствующих их решению.

Ключевыми показателями оценки финансового состояния в системе финансового мониторинга являются доходность, ликвидность и риски, поэтому аналитическая работа в банке в значительной мере направлена на оценку именно этих показателей. Особенности организации бухгалтерского учета не предполагают расчета перечисленных показателей на даты, отличные от квартальных. Вместе с тем динамичность банковских процессов, изменение как отдельных характеристик процессов, так и их внутренней структуры вызывает необходимость непрерывного контроля в рамках финансового мониторинга состояния и результатов деятельности банка.

Для преодоления отмеченного несоответствия при проведении финансового мониторинга доходность, ликвидность и риски банка следует определять в результате оценки (измерения) искомых показателей с помощью соответствующих бизнес-моделей. В частности, для оценки доходности банка требуется применение модели формирования доходов и расходов по финансовым инструментам.

Модель формирования доходов и расходов по финансовым инструментам может базироваться на данных бухгалтерского учета или на данных аналитического учета сделок, совершаемых банком. В первом случае основные трудности связаны с построением схемы движения средств, влияющих на финансовый результат, по счетам бухгалтерского учета и с расчетом корректировок по методу начисления. Сложности во втором случае обусловлены необходимостью разработки совершенной системы классификации финансовых инструментов в разрезе видов сделок и надежной методики выделения финансового результата и консолидации большого объема неоднородной

информации по всем категориям финансовых инструментов.

Вне зависимости от выбранной модели формирования доходов и расходов по финансовым инструментам в процессе ее реализации придется опираться на мотивированное суждение, сформулированное банковскими специалистами. Кроме того, в ряде случаев классификация по финансовым инструментам неоднозначна с точки зрения финансового, управленческого и налогового учета. Как следствие этого, полученная оценка доходности будет содержать какой-то элемент субъективизма. Например, из-за того, что репортные, лизинговые, факторинговые и форфейтинговые сделки допускают неоднозначную экономическую интерпретацию, полученный по ним финансовый результат может оцениваться по-разному.

Мониторинг ликвидности является одной из составляющих системы управления ликвидностью банка, основную задачу которой можно сформулировать как поддержание достаточного уровня ликвидности и платежеспособности банка. Основные аспекты в состоянии активов и пассивов, которые должна учитывать модель, демонстрирующая изменения в ликвидности, – распределение по срокам погашения и динамика их отдельных категорий. Пример модели, демонстрирующей изменения в ликвидности банка, представлен на рис. 3.1. В деятельности банка, как правило, существуют сделки, находящиеся на разных стадиях реализации, – планируемые, срочные, незавершенные, – о которых известно, что в некоторый момент в будущем по ним могут возникнуть требования (или обязательства), и, учитывая эти аспекты будущего изменения ликвидности, возможно получение не только статических, но и динамических характеристик ликвидности.

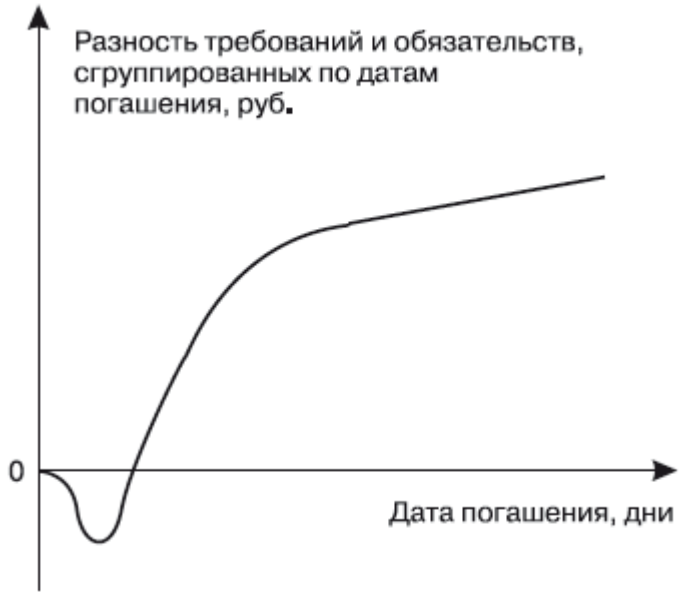

Рис. 3.1. Пример модели ликвидности банка

Текущая деятельность банка, как и любой коммерческой организации, сопряжена с риском, и как характеристика деятельности этот показатель имеет стратегическую значимость. Управление рисками – важная составляющая финансового менеджмента. Вместе с тем нет не только общепризнанного взаимоприемлемого определения термина «риск», но и отсутствует единая точка зрения на содержание самого понятия риска, поэтому на практике специалисты применяют разнообразные существенно различающиеся между собой трактовки и подходы к оценке риска.

Риск сопутствует деятельности хозяйствующего субъекта на протяжении всего периода его деловой активности и обычно определяется как опасность, возможность убытка или ущерба. Риск расценивается как негативное явление, которое следует если не исключить полностью, то по возможности ограничить. В общем виде комплексный контроль рисков в той или иной форме включает в себя исследование проблемной области, идентификацию, систематизацию, анализ, количественную оценку и управление рисками.

Природа рисков непосредственно связана с неопределенностью исхода, обусловленной неточностью, неполнотой и недостоверностью сведений о возможных событиях. Следовательно, уменьшение неопределенности любым

возможным способом обычно приводит к снижению риска. При всей многогранности понятия риска следует выделить три его основных аспекта:

✓ риск предполагает возможность какого-то события;

✓ если событие произойдет, то оно повлечет за собой существенные последствия;

✓ в той или иной форме, как правило, проявляется «человеческий фактор».

Риск с учетом присущих ему особенностей можно определить как ситуативную характеристику деятельности, отражающую неопределенность ее исхода и возможность наступления неблагоприятных последствий. Приведенное определение, не являясь исчерпывающим и совершенным, все же отражает перечисленные аспекты риска.

Оценка рисков имеет большое прикладное значение и является составной частью правил оценки достаточности капитала, установленных новым Соглашением, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Одной из целей Соглашения Базель II является распространение практики управления банковскими рисками, а также разработка требований к обеспечению надежности применяемых количественных показателей и моделей риска.

Для формализованного описания и оценки рисков банковской деятельности, источником которых является неопределенность финансовых результатов, традиционно используются методы прикладной статистики. В связи с тем что для построения математических моделей банковских рисков могут применяться прямые и косвенные статистические методы, вероятностные модели рисков имеет смысл разделять по этому признаку на модели первого и второго рода.

Вероятностные модели первого рода оперируют оценками вероятности некоторого случайного события P(ˆ) или случайной величины P(X), при этом для их построения применяются различные параметрические и непараметрические методы прикладной статистики. Типичным примером события, вероятность которого может оцениваться посредством модели риска, является банкротство организации. К числу вероятностных моделей, в основе которых лежит применение случайных величин, относится группа моделей оценки стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk – VAR). Если последствия реализации риска не носят катастрофический характер и размер связанного с ними ущерба равен *Q,* то стоимость риска C в рамках вероятностной математической модели применительно к случайному событию *A* и случайной величине *X* соответственно

удовлетворяет выражениям:

$$C(A) = P(A) \times Q(A);$$
$$C \geq p(X) \times Q(X) \times dx,$$

где p(X) – плотность распределения случайной величины X;
$Q(X)$ – размер ущерба как функция случайной величины X.

Вероятность комбинации нескольких случайных событий описывается формулой полной вероятности, в частном случае комбинации двух событий A и B, имеющей вид:

$$P(A, B) = P(A|B) \times P(B) = P(B|A) \times P(A).$$

Сравнивая математические модели риска, оперирующие оценками вероятности некоторого события P(A) или величины P(X), следует отметить, что при прочих равных условиях модели второй группы содержат большее число параметров, сложнее с точки зрения формирования, анализа и применения и при этом являются более информативными. Главным достоинством вероятностных моделей первого рода является возможность при их использовании опираться на весь арсенал доступных методов прикладной статистики.

Вероятностные модели второго рода по своей сути являются рейтинговыми и оценивают вероятности случайных событий косвенно по некоторой эмпирически подобранной шкале. Среди вероятностных моделей второго рода можно выделить количественные, построенные преимущественно с помощью методов регрессионного анализа на основании финансовых показателей, и качественные, формируемые с применением экспертных подходов и методов искусственного интеллекта. К числу вероятностных моделей второго рода относятся, например, Z-коэффициент Альтмана и коэффициент Таффлера, используемые для прогнозирования возможности банкротства. Здесь уместно отметить, что, по данным исследований отечественной банковской системы, вероятность банкротства тесно коррелирует только с одним из финансовых показателей – текущей ликвидностью, что представляется закономерным, если принять во внимание наличие фундаментальной связи между ликвидностью и платежеспособностью.

Серьезной проблемой при использовании вероятностных математических моделей риска является необходимость принятия допущений, на которых базируется вероятность как математическая абстракция, вне зависимости от их

правомерности. Некритичное применение вероятностных математических моделей риска без учета соблюдения условий применимости вероятностных оценок может приводить к парадоксальным по форме и абсурдным по содержанию результатам. В связи с отмеченным обстоятельством несомненный теоретический и практический интерес представляет разработка альтернативных моделей риска, по своей сути отличных от вероятностных.

Общей проблемой при использовании любых моделей риска является необходимость их корректной настройки в соответствии с фактическими данными, полученными в результате осуществления мониторинга. Как отдельную самостоятельную проблему применения моделей риска следует рассматривать агрегирование рисков при наличии различных источников и действующих факторов.

Следует иметь в виду, что при некоторых обстоятельствах в принципе корректные модели риска могут стать источниками ошибок. Так, например, ошибки могут возникнуть в результате экстраполяции моделей рисков за пределы области, в которой они были изначально определены и верифицированы.

В периоды максимального подъема и глубокого спада деловой активности поведение и стратегии участников рынка становятся сходными, утрачивая индивидуальность, при этом динамика рынка становится в значительной мере детерминированной, что негативно сказывается на применимости статистических методов. В таких ситуациях на рынке возможно возникновение резонансных явлений, или «эффекта домино», способных спровоцировать кризис.

Используя вероятностные математические модели риска, следует отдавать себе отчет, что из множества возможных вариантов всегда реализуется только один. При этом, даже предположив, что достоверно известен вариант, который реализуется в будущем, далеко не всегда можно заранее с приемлемой точностью оценить связанный с ним итоговый финансовый результат.

Вопросы практического применения моделей рисков всегда следует рассматривать с учетом человеческого фактора. Выводы, сделанные на основании любой модели риска, в большей или меньшей мере являются субъективными, так как результаты моделирования всегда кем-то интерпретируются. При этом лица, принимающие решения с помощью моделей рисков, могут иметь существенно различающиеся интересы и опыт и, следовательно, диаметрально противоположно оценивать одну и ту же ситуацию.

Учитывая возможные опасности, связанные с применением

моделей риска, Базель II предъявляет к ним жесткие требования: модель должна быть точной, полной и достоверной, причем ее качество необходимо непрерывно контролировать в процессе мониторинга.

Разработка и использование процедур оценки имеют ключевое значение в системе финансового мониторинга.

Точность оценок характеризует их качество и может быть обеспечена только при верно выбранном методе и средствах измерений. Корректно организованный процесс оценки предусматривает четкое определение следующих элементов:

✓ объекта оценки, свойство или состояние которого характеризует измеряемая величина;

✓ шкалы измерения;

✓ технических средств оценки;

✓ метода оценки, представляющего собой совокупность приемов использования принципов и средств оценки;

✓ исследователя, воспринимающего результаты оценки;

✓ окончательного результата оценки.

Необходимо отметить, что используемые модели оценки могут потребовать большего объема данных об объектах наблюдения, чем могут предоставить сложившиеся в банке направления учета. Появление новых технологий вследствие применения программно-технических комплексов позволяет собирать, систематизировать, интерпретировать, анализировать и представлять в управленческой отчетности значительные объемы информации, но традиционный финансовый (бухгалтерский) учет часто не содержит информации, которая помогала бы руководству в решении актуальных задач управления.

Проблемы, сопутствующие оценке, имеют учетную природу, и поскольку от качества учетной информации, ее полноты и достоверности во многом зависит качество осуществляемых оценок, для банков важной задачей является адекватная организация учетного процесса. Чтобы исключить возникновение ситуаций, когда для формирования адекватной оценки недостаточно имеющейся актуальной информации, следует не только ориентироваться на доступные учетные данные, но и учитывать потенциальные возможности развития системы учета для получения более полной и достоверной информации. Необходимо принимать во внимание, что на формирование методологии непосредственно влияет тесная взаимосвязь между оценкой и учетом, и при разработке методик учета в рамках системы финансового мониторинга необходимо стремиться к рациональному использованию их возможностей и взаимного влияния.

Контрольные вопросы

1. В чем сущность и значение оценки в системе финансового мониторинга банка?
2. Какие направления оценки можно выделить при наблюдении объектов финансового мониторинга?
3. Каковы основные принципы оценки в банковской деятельности?
4. Какие существуют типы шкал измерений и каковы области их применения?
5. По каким признакам классифицируют виды измерений?
6. Какие различают виды погрешностей измерений?
7. Какие основные направления выделяют в области методологии оценки рисков, осуществляемой в системе финансового мониторинга?
8. В чем заключается значимость оценки рисков банковской деятельности?
9. Какие существуют модели оценки рисков и проблемы их использования?
10. Как должен быть организован процесс оценки рисков в системе финансового мониторинга?

Глава 4
Организация учетного процесса

Составной частью финансового мониторинга как функции управления является учет. Именно на основе учета должны формироваться аналитические данные об объектах управления. В этой связи организация учетного процесса имеет важное значение для решения многих задач в банке. И от соответствия применяемых методов в учете задачам управления зависит его полнота и качество.

Осуществление финансового мониторинга как систематического процесса наблюдения невозможно без постоянного развития методологии учета и совершенствования его организации. Процесс систематического наблюдения за финансовыми результатами и состоянием банка прежде всего предопределяет нацеленность учета на решение внутренних задач управления банком. При этом необходимо четко понимать, что наиболее развитая система учета – бухгалтерский учет – регламентирована государством в интересах государства и, следовательно, имеет принципиально иную направленность.

Финансовый мониторинг деятельности банков, осуществляемый в современных условиях, связанных с изменением концепции банковского надзора и изменениями в структуре мировой экономики, также определяет требования к организации и ведению учета, имеющие методологический характер. Это обусловлено рядом причин:

во-первых, реализация финансового мониторинга как функции управления и контроля невозможна без аналитических данных, формируемых посредством учета;

во-вторых, финансовый мониторинг, являясь методом учета, позволяет осуществлять наблюдение за его объектами с целью изучения развития их связей и изменения учетных схем (моделей).

К числу проблем, с которыми банки сталкиваются при осуществлении финансового мониторинга, можно отнести следующие:

✓ отсутствие комплексной системы учета;

✓ неизученность компьютерной (автоматизированной) формы организации учета;

✓ значительную неопределенность исходных данных и недостаточное знание связей и закономерностей в иерархии объектов учета;

✓ отсутствие единой системы и методологии формирования экономических и финансовых показателей планирования и учета.

Все эти и другие проблемы по сути своей являются, с одной стороны, серьезным препятствием на пути совершенствования системы управления банком, а с другой – задачами развития учета.

Цели и задачи управления банком постоянно изменяются в зависимости от уровня и динамики развития банка, его финансового состояния. Система финансового мониторинга призвана фиксировать эти изменения и осуществлять анализ их причин. Реализация таких задач становится возможной только при выполнении соответствующих требований финансового мониторинга к организации учетного процесса.

4.1. Требования к организации и ведению учета

Формулирование требований к учету тесно связано с определением его назначения, поскольку понимание того, зачем ведется учет, находится в основе эффективного использования его данных. Если руководство банка убеждено, что учет необходим только для выполнения формальных требований контролирующих государственных органов по своевременной сдаче отчетности, то вряд ли оно будет ожидать от учета других результатов и стремиться развить такую систему учета, которая сможет быть полезна для целей управления в большей степени, чем это позволяют официальные требования к учету.

В общем виде учет – это непрерывный процесс установления наличия чего-либо (наблюдения), его измерения и регистрации с количественной и качественной стороны. Принято считать, что учет является специфической деятельностью, которой занимается отдельная категория специалистов банка – учетные работники. Тем не менее в той или иной форме учет является элементом деятельности всех специалистов банка: делопроизводитель ведет учет корреспонденции и внутренних нормативных документов, кредитный работник – учет кредитных договоров и результатов кредитной работы с заемщиком, дилер – учет сделок с ценными бумагами и т. д.

Учет в банковской деятельности предполагает фиксирование информации о таких объектах, как сделки, события, отношения, которые связаны с банковской деятельностью, – всех тех фактах финансово-хозяйственной деятельности, которые оказывают влияние на ход деятельности банка и его финансовое состояние.

Учет – это непрерывный процесс, отражающий формализованным языком банковские процессы, и он предполагает определенную организацию этого процесса, использование методик и технологий. Отчетность является формой наблюдения за состоянием этих процессов. Фактически отчетность является одним из результатов ведения учета. Существенным вопросом для целей отчетности является полнота и достоверность отражения банковских процессов в учете, поскольку сформированная в процессе учета фактов финансово-хозяйственной деятельности оценка уже является определенной характеристикой, показывающей в отчетности состояние бизнес-процессов. В этой связи методики оценки являются одними из ключевых элементов системы учета.

Система учета во многом определяется спецификой задач, решаемых с использованием данных учета. В период действия плановой экономики организация единой системы учета, разработка системы взаимосвязанных статистических показателей и единой научной методологии учета находилась в ведении государства. Управление хозяйственной деятельностью осуществлялось строго централизованно, система плановых показателей формировалась на уровне отраслей и экономики в целом, и фактические данные для оценки и контроля деятельности также требовались на уровне отдельных отраслей и экономики в целом.

По мере развития рыночной экономики меняются приоритеты в подходах к отражению экономических, финансовых и правовых последствий деятельности. В современных условиях требования к организации и ведению учета в банке определяются множеством внешних и внутренних процессов.

Государственное регулирование сохраняется для бухгалтерского, налогового и статистического учета, т. е. там, где информация находится в основе отчетности, предоставляемой банками в контролирующие органы. Требования к организации и ведению учета, следовательно, в первую очередь определяются государством, которое в лице Центрального банка осуществляет наблюдение за банковским сектором и регулирование его деятельности в соответствии с целями и задачами государства в области развития экономики.

Объективно оценивая текущее состояние национальной банковской системы и учитывая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, можно утверждать, что мониторинг является одним из основополагающих направлений развития системы управления в банке. Сфера действия мониторинга, согласно Базелю II, охватывает практически всю деятельность банка – кредитный портфель, обеспечение, риски, лимиты, ликвидность, рыночную среду и др.

Для вопросов финансового мониторинга как функции управления тех правил, которые установлены в рамках государственного регулирования учета, недостаточно. Цели оперативного управления банком требуют значительное количество информации, детализация которой не регламентируется требованиями государства к учету и в официальной отчетности отражается косвенно или в укрупненной, агрегированной форме. Финансовый мониторинг, организованный на всех уровнях функционирования кредитной организации, обеспечивает руководство сведениями, необходимыми для управления банком с учетом специфики его

стратегии, финансового состояния, положения на рынке банковских услуг и пр. Качество результатов финансового мониторинга и, следовательно, качество оценки состояния идущих в банке процессов во многом определяется тем, как организован учет.

Необходимо сознавать, что учет играет значительную роль для своевременной выдачи обоснованных и достоверных данных, характеризующих деятельность банка, и формирования представления о соответствии хода процессов в банке целям деятельности. Учет обеспечивает постоянную информацию обо всех сферах деятельности экономического субъекта.

Экономический субъект, состоящий из большого числа взаимосвязанных элементов, относится к сложным системам управления. С научной точки зрения всякое сложное явление, будь то природа, экономика или техника, меняется, обладает множеством свойств и связано бесконечным числом связей с окружающим миром. Поэтому любую такую систему можно охарактеризовать одновременно с точки зрения многих специфических для нее черт.

Указанный теоретический подход к описанию деятельности хозяйствующего субъекта был использован в работах ряда авторов. В частности, еще А.П. Рудановский обращал внимание на наличие трех групп отношений организации с внешней средой. Он выделял хозяйственные отношения, правовые и финансовые – опосредующие, по его мнению, первые два типа отношений [10].

М.И. Кутер выделяет в деятельности фирмы финансовые и хозяйственные процессы, которые он рассматривает как совокупность фактов хозяйственной жизни (хозяйственных операций), и отмечает их экономические и юридические характеристики [11].

Основная задача методологии в части формулирования требований к учету и построения учетной модели банка заключается в определении имеющих существенное для банка значение факторов внешней и внутренней среды, а также методов их описания с помощью средств учета.

Представляется необходимым отметить значительные отличия сущности деятельности банка от сущности деятельности других коммерческих организаций. В ходе осуществления своей деятельности банк не имеет дела с товарами, продуктами в их традиционном виде. Специфика банка заключается в том, что здесь денежные средства сами приобретают свойства орудия труда, материалов, запасов и готовой продукции. Фактически продукция банка принимает форму услуг, поскольку банк представляет собой организацию, действующую на рынке

финансовых услуг и его действия связаны с перераспределением финансовых средств.

Банк существует в определенной экономической среде, поэтому в ходе осуществления своей деятельности банк, безусловно, должен учитывать характеристики этой среды. Экономика представляет собой сложный хозяйственный комплекс, охватывающий все звенья товарного производства, распределения, товародвижения и потребления материальных благ. Развитие экономики не может не приводить к временным диспропорциям в распределении средств, например временному дефициту средств у отдельных экономических субъектов.

Значительная роль банка в экономике предприятий связана с восполнением временного дефицита средств, возникающих в процессе производственной деятельности, и в связи с этим большое значение для банка имеют вопросы оценки кредитоспособности заемщика. Банк должен выявлять наличие у клиентов дефицита временного, который может быть прокредитован, и дефицита постоянного, который свидетельствует о неплатежеспособности или потенциальном банкротстве и является основанием для отказа в выдаче кредита. Банк взаимодействует с совокупностью заемщиков, в том числе и потенциальных, и, оценивая место заемщика в экономике, ему необходимо учитывать и экономику конкретного заемщика, и экономику в целом.

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, и напрямую банк участвует в экономике только в части приобретения товаров, работ и услуг, необходимых ему для поддержания и развития своей деятельности. Система экономических отношений банка формируется в силу его (как сервисного института) прагматического отношения к финансовой деятельности, исходя из имеющихся сведений о востребованности и возвратности средств. Отмечая необходимость отражения экономических отношений в учете банка, мы не ограничиваем их рамками функционирования банка. Банк оказывает опосредованное влияние на экономику, стимулирует развитие экономики, являясь для предприятий источником инвестиций, увеличивая их возможности в области хозяйствования. Банк разрабатывает кредитные продукты, выделяя определенные категории заемщиков, их интересы, потребности и возможности, поскольку так банк может предложить более востребованный и, следовательно, более успешный продукт. Таким образом, банк не участвует непосредственно в экономической деятельности, но

активно участвует в экономических отношениях, и его деятельность имеет народно-хозяйственный эффект.

Специфической сферой экономических отношений, заслуживающей отдельного внимания, являются финансы. Это обобщающая экономическая категория, характеризующая процессы образования, распределения и перераспределения денежных средств государства, регионов, хозяйствующих субъектов в ходе формирования их доходов, расходов, накоплений и возникающих при этом денежных отношений. Финансы – это не сами денежные средства, а отношения по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств. В распределительной и контрольной функции финансов выражается их социально-экономическая роль – распределение валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, а также контроль над производством и распределением материальных и социальных благ в стране.

Финансы пронизывают все отрасли экономики и, безусловно, присутствуют в банковском секторе. Многообразию финансовых отношений способствует в первую очередь государство, которое устанавливает формы финансовых отношений в соответствии с общими задачами развития финансовой системы и экономики. В ходе реализации финансовой политики государства банки выступают в роли механизма, обеспечивающего аккумуляцию и перераспределение средств.

К методам распределения фондов денежных средств относятся следующие:

✓ финансирование – плановая, целевая, безвозмездная, безвозвратная выдача денежных средств из бюджета (в том числе субвенции и дотации);

✓ кредитование – это также плановая, целевая, но возвратная и возмездная выдача средств.

Кредит выражается в привлечении свободных денежных средств различных субъектов, аккумуляции их в денежные фонды и предоставлении другим субъектам во временное использование на началах возвратности, платности и срочности. Кредит предоставляется заемщику не только из привлеченных, но и из собственных средств кредитора. В условиях перехода к рыночной экономике кредитные отношения стали более разнообразными по своему содержанию и кругу участников.

Различают две формы кредитов:

1) государственные и муниципальные;

2) банковские.

Государственный кредит основан на добровольности платежей. Это деятельность государства по получению в кредит

средств от юридических, физических лиц и других государств. Государственный кредит осуществляется прежде всего через размещение различных государственных займов, других ценных бумаг и денежно-вещевые лотереи.

Государственный долг может быть внутренним (порядок образования и погашения которого урегулирован законодательством РФ) и внешним, регулируемым международными договорами и соглашениями РФ. Государственный долг образуется на федеральном уровне, а также на уровне субъектов РФ.

Вместе с тем и государство может предоставлять из бюджета средства для временного использования (в кредит) различным субъектам в целях финансовой поддержки, развития экономических взаимоотношений и т. д. [12]. Такую форму кредита также следует считать государственным кредитом. Однако государство в этих случаях выступает уже в качестве кредитора.

Банковский кредит подразумевает сложную многостороннюю деятельность, предполагающую мобилизацию (аккумуляцию) денежных средств, где вся банковская система использует как ресурс для целей кредитования добровольные вложения вкладчиков на условиях возвратности, срочности и возмездности, а также распределение средств путем выдачи кредитов на сходных условиях.

Банковский кредит – это отношения по предоставлению банками денежных средств физическим и юридическим лицам для производственных, социальных и иных нужд на основе договора во временное использование на условиях возвратности, платности, срочности и материальной обеспеченности долга. При этом банки используют в качестве кредитных ресурсов главным образом хранящиеся на открытых у них счетах временно свободные средства юридических и физических лиц, в определенных случаях – бюджетные и иные ресурсы. Банки действуют под надзором Центрального банка РФ.

Финансирование и кредитование являются основными методами распределения и использования средств. Кроме этого необходимо упомянуть расчеты, которые также можно отнести к методам данной группы. В процессе функционирования финансовой системы производятся денежные платежи и расчеты, т. е. используется денежная система. Эти платежи и расчеты производятся как в безналичной форме, так и с использованием наличных денежных знаков. При формировании соответствующих валютных фондов производятся валютные операции.

Распространено мнение, что основной целью деятельности

банков является получение прибыли. Наиболее ярко финансовая деятельность банков выражается в банковском кредите, тем не менее существуют и другие направления финансовой деятельности банков. В современных условиях все сильнее проявляются аспекты деятельности банков как элементов финансовой системы государства. С этой точки зрения банки, и не только государственные, являются инструментами реализации государственных интересов. Определенные действия банк осуществляет не по причине их прямой выгодности, а вследствие какой-то другой необходимости. Кроме этого даже деятельность, приносящая банку прямой доход, имеет в целом и другие последствия, например, влияет на развитие самого банка, отдельных отраслей народного хозяйства или регионов; обеспечивает сбор налогов, аккумуляцию и распределение бюджетных средств и др.

Эти аспекты деятельности банков заключаются в том, что банки выступают посредниками между государством и предприятиями, гражданами в отношениях государственного кредита, расчетов, платежей в бюджеты и во внебюджетные фонды и финансирования из них. Финансы отражают в абстрактной форме все процессы, происходящие не только в области экономики и социальной сфере государства, но и, что не менее важно, в области политики, этики, демографии, экологии и т. д. Никакое мероприятие в государстве невозможно провести без перераспределения финансовых ресурсов, т. е. без финансовой деятельности государства, поэтому влияние финансовых отношений на деятельность банка значительно.

Деятельность банка осуществляется на основе заключаемых сделок. Институт сделки относится к числу основных в гражданском праве, поскольку сделка является одним из важнейших и наиболее распространенных оснований установления, изменения и прекращения гражданских прав и обязанностей. Именно посредством сделок совершаются значительные по своим суммам хозяйственные операции – обеспечивается аккумуляция и формирование банками кредитных ресурсов за счет временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, размещение собственных и привлеченных средств банка в целях реализации финансовой политики государства, получения прибыли, инвестирования в экономику.

Кроме экономических и финансовых отношений, заключаемые сделки порождают целый спектр отношений правового характера. Правовые последствия сделок определяются объемом прав и обязанностей, предусмотренных договором,

требованиями надзорных органов, санкциями закона.

В своей деятельности банками часто разрабатываются стандартные формы договоров для сделок различных видов. Такая практика позволяет, во-первых, унифицировать документацию, во-вторых, учесть различные нюансы законодательства на этапе разработки форм договоров. Следовательно, это позволяет снизить риски, возникающие в области операционной деятельности, и дает возможность оценить правовые последствия сделок.

В то же время в российском законодательстве и в нормативных документах надзорных органов нередки изменения, которые обусловливают необходимость оперативного реагирования на них. Одним из наиболее ярких примеров такого процесса является сфера деятельности государства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Надзорные органы предъявляют жесткие требования к контролю операций банков в целях приведения деятельности субъектов экономики в русло закона и прямо или косвенно влияют на правила ведения учета в банках.

Таким образом, правовые отношения также нуждаются в непрерывном учете. Правовые отношения банка более разнообразны, чем права и обязанности, предусмотренные в договорах. Они возникают не только в процессе отношений с клиентами, но и непрерывно существуют в отношениях с надзорными органами. Можно сделать вывод о том, что существует необходимость постоянного изучения, анализа и регистрации изменений в законодательстве и учет этих изменений.

Поскольку, как было показано выше, деловые интересы и функции банка выходят за рамки его внутренних процессов, представляется целесообразным проводить систематические наблюдения и оценивать влияние на банковскую деятельность возникающих экономических, финансовых и правовых отношений и, следовательно, эти аспекты должны находить отражение в учете. При этом необходимо определить требуемые методологические изменения в учете.

Можно выделить три основных типа учета: оперативный, финансовый, статистический учет. Как правило, на практике многообразие задач управления в банках обусловливает дополнительное развитие и специализацию учета. В настоящее время в области учета в банке сформировался ряд направлений: бухгалтерский, налоговый, учет переданных в филиалы ресурсов, учет внутреннего финансового результата, учет залогов, учет

внутренних нормативных документов, материальный, складской, статистический, депозитарный и др. Основными критериями обособления какого-либо вида учета, как правило, являются отдельные цели, банковские процессы и задачи в деятельности банка.

Необходимо отметить, что далеко не всегда представляется возможным определить видовую принадлежность той или иной учетной процедуры, поскольку однажды учтенные сведения в дальнейшем используются многократно для различных целей анализа и отчетности. Между различными видами учета существуют очевидные взаимосвязи, и организация отдельного вида учета изолированно от других может привести к дублированию информации. Последствия такого дублирования небезопасны, поскольку оно увеличивает объем труда учетных работников и, следовательно, объем затрат на персонал по первичной обработке учетных данных. Кроме этого оно может потребовать значительных затрат труда и времени на синхронизацию информации, полученной из разных источников.

В условиях, когда расходы на синхронизацию данных различных видов учета могут превышать издержки по использованию информации другого вида учета, возникает необходимость в организации комплексной автоматизированной системы фиксирования качественных и количественных сторон деятельности банка – банковского учета – и ее совместной эксплуатации всеми подразделениями банка. Вместе с тем каждый тип учета играет свою, особую роль в информационном обеспечении управления.

Оперативный учет используется для оперативного получения информации, которая необходима для оперативного планирования и текущего управления банком и его подразделениями, а также для контроля над процессами и фактами хозяйственной жизни на отдельных участках деятельности. Такой учет ведется на местах выполнения хозяйственных операций и охватывает преимущественно явления, которые не получают непосредственного отражения в счетах бухгалтерского учета.

Одним из примеров оперативного учета в банках может быть участок учета внутреннего финансового результата – системы, регистрирующей показатели работы отдельных подразделений банка и их влияние на общие результаты деятельности. В качестве другого можно назвать учет сведений по незаключенным договорам, поскольку в бухгалтерском учете информация будет отражена только после заключения договора и информация по несостоявшимся сделкам будет сохранена лишь в рамках

оперативного учета. Часть вспомогательной информации по состоявшимся сделкам также остается в оперативном учете, например котировки ценных бумаг на момент заключения сделки.

Одной из главных задач статистического учета является получение и своевременное представление государственным органам достоверных, научно обоснованных данных, показывающих тенденции развития народного хозяйства, соотношение в развитии его различных отраслей, наличие материальных резервов в народном хозяйстве и их использование. В банковской системе аккумулируется значительный объем сведений, отвечающих таким требованиям.

Кроме этого статистический учет как система регистрации, обобщения, накопления и изучения сведений, характеризующих массовые и отдельные типичные явления и процессы деятельности, применяется в банках для целей управления. В этом отношении банки, особенно крупные – с развитой филиальной сетью, обладают обширной информацией о ряде характеристик отдельных отраслей экономики и регионов, поддающихся оценке методами статистики. Статистическая информация может быть использована банком в целях оценки и анализа состояния и развития локальных рынков, характеристики собственного рыночного потенциала и коммерческих возможностей, для оценки масштабов деятельности банка в области краткосрочного и долгосрочного кредитования, безналичных расчетов, валютных операций, кассовых операций, привлечения средств в виде вкладов и др.

Финансовый учет объединяет те виды учета в банке, которые в значительной мере ведутся для целей официальной отчетности банка, предоставляемой внешним пользователям, например, бухгалтерский, налоговый.

Бухгалтерский учет создает информационную систему, оперирующую данными счетов по активам банка, обязательствам и капитала, отражает факты хозяйственной жизни и результаты деятельности в виде движения по счетам.

Бухгалтерский учет признается наиболее достоверным видом учета, поскольку обеспечивает непрерывное сплошное отражение всех фактов хозяйственной жизни на основании первичных учетных документов в денежном измерении. Бухгалтерский учет представляется наиболее детально регламентированной со стороны государства системой учета. Государство заинтересовано в корректности ведения бухгалтерского учета, поскольку условия современной экономики требуют формирования основных экономических показателей деятельности на уровне предприятий, организаций и банков, а не на уровне отраслей и экономики в

целом, как это происходило в условиях плановой экономики.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» [13] основными задачами бухгалтерского учета являются:

✓ формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой

внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

✓ обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

✓ предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

В основе системы бухгалтерского учета находится достаточно простая модель, которая позволяет создавать формализованное описание всех фактов хозяйственной деятельности организации. Компонентами этой модели являются:

✓ план счетов, представляющий собой своеобразный измеритель – классификатор средств организаций и их источников;

✓ правила отражения событий, связанных с изменением величины средств организации и их источников;

✓ правило двойной записи по счетам (диграфический учет);

✓ условие выражения величины средств организации и их источников в едином денежном измерителе.

Модель бухгалтерского учета предполагает применение приемов детализации и агрегации сведений об активах, обязательствах и средствах организации, основанных на классификационных возможностях плана счетов. Реализацией таких приемов в бухгалтерском учете является ведение аналитического учета и, несмотря на то что аналитический учет принято считать неотделимым элементом бухгалтерского учета, необходимо остановиться на его характеристике отдельно.

В минимальных объемах организация системы аналитического учета регламентируется в рамках бухгалтерского учета. В то же время, чтобы обеспечить целостность системы

банковского учета, система аналитического учета должна предусматривать поддержание связей между отдельными участками банковского учета. Выходя за рамки бухгалтерского учета, аналитический учет приобретает принципиально новое качество: он становится связующим элементом между различными видами учета, который, учитывая методологические особенности каждого из них, обеспечивает единство и целостность системы банковского учета.

В этой связи одним из важнейших аспектов аналитического учета становятся методология комплексной системы банковского учета и методики регистрации связей между объектами учета и их атрибутов, которые призваны создать условия и предпосылки для консолидации учетных данных, отраженных в отдельных видах учета, в единую систему сведений об учетном объекте. Управление комплексной системой банковского учета осуществляется на основе определения принципов и моделей учета. Аналитический учет представляет собой конструкцию, описывающую *метасхему* банковского учета и содержащую *метаданные* о составе комплексной системы банковского учета.

Специфика аналитического учета выражается в том, что он рассматривает факты финансово-хозяйственной жизни опосредованно, через данные других видов учета. В этом смысле объектом аналитического учета фактически являются учетные данные, произведенные в рамках других видов учета, правила, принципы и методики работы с учетными данными и контроля их качества, правила и принципы формирования и использования учетных моделей.

Аналитический учет не был рассмотрен при описании перечисленных ранее типов и видов учета, поскольку в силу своей специфики он является компонентом каждого вида, но в то же время по ряду причин имеет большое самостоятельное значение:

✓ аналитический учет имеет системообразующий характер, и при использовании компьютерной формы банковского учета это свойство аналитического учета приобретает особую актуальность;

✓ аналитический учет является средством обеспечения качества учетных данных, надежности и достоверности оценок, формируемых на основании учетных данных.

Аналитический учет проявляется в отдельных видах учета как те или иные элементы аналитики. С точки зрения учетных работников, аналитика занимает подчиненное положение, так как в конкретных видах учета присутствует отдельный фрагмент аналитического учета. Конкретные требования к учету предъявляются на этом же уровне в рамках отдельного вида учета, однако представляется целесообразным начинать

формулировать требования к организации учетного процесса и качеству учетных данных с общих позиций комплексной системы банковского учета.

В первую очередь банку необходимо разработать детализированную стратегию организации учетного процесса, в основе которого находятся принципы объединения отдельных видов учета в комплексную систему банковского учета посредством построения метасхемы учета – организации и ведения аналитического учета.

Внедрение комплексной системы банковского учета предполагает определенную модификацию структуры учетного процесса, позволяющую объединять учетные данные, получаемые в рамках отдельных видов учета. Существующие в настоящее время направления учета становятся элементами этой системы, выражающими специфику деятельности отдельных подразделений банка или специалистов, т. е. специализированными участками учета.

Структура комплексной системы банковского учета приведена на рис. 4.1. Из данной схемы видно, что учетные данные всех специализированных участков учета посредством технологий передачи, контроля и обработки консолидируются в хранилище аналитических данных. Сведения о деятельности банка в рамках специализированных участков учета преобразуются в учетные данные и передаются для дальнейшей комплексной обработки. На этапе управления качеством данных между разрозненными учетными данными восстанавливаются системные связи, производится контроль и синхронизация учетных данных. Таким образом, в хранилище аналитических данных формируются упорядоченные аналитические данные – знания, позволяющие решать задачи финансового мониторинга. Кроме этого показана обратная связь: пользователь специализированного участка учета получает необходимую ему информацию из упорядоченного хранилища аналитических данных. В качестве иллюстрации в левой части схемы на примере бухгалтерского учета показано, как специализированный участок учета интегрируется в комплексную систему банковского учета.

Наибольшую эффективность такая система учета может иметь, безусловно, в условиях компьютерной формы организации учета. Такая форма организации учета позволяет успешно реализовать построение иерархических систем учетных объектов на основе определенных признаков с применением методов классификации и кодирования. Указанные методы позволят систематизировать разнообразную информацию и одинаково интерпретировать содержание каждого отдельного ее элемента

путем присвоения определенного шифра. В условиях компьютерной формы банковского учета это поможет ликвидировать неоднозначность и разнобой в наименованиях и условных обозначениях, что в свою очередь позволит правильно оперировать аналитическими данными.

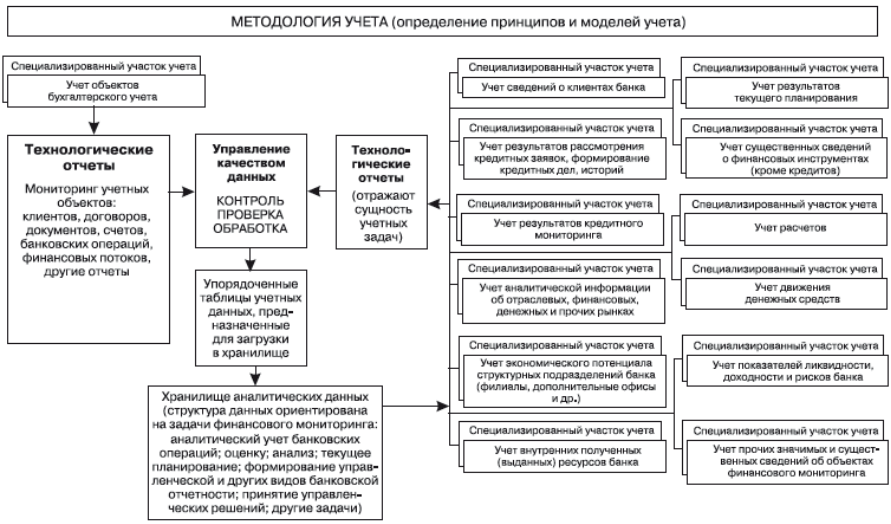
МЕТОДОЛОГИЯ УЧЕТА (определение принципов и моделей учета)
Специализированный участок учета
Учет объектов бухгалтерского учета
Технологические отчеты
Мониторинг учетных объектов: клиентов, договоров, документов, счетов, банковских операций, финансовых потоков, другие отчеты
Управление качеством данных
КОНТРОЛЬ ПРОВЕРКА ОБРАБОТКА
Технологические отчеты (отражают сущность учетных задач)
Упорядоченные таблицы учетных данных, предназначенные для загрузки в хранилище
Хранилище аналитических данных (структура данных ориентирована на задачи финансового мониторинга: аналитический учет банковских операций; оценку; анализ; текущее планирование; формирование управленческой и других видов банковской отчетности; принятие управленческих решений; другие задачи)
Специализированный участок учета
Учет сведений о клиентах банка
Специализированный участок учета
Учет результатов текущего планирования
Специализированный участок учета
Учет результатов рассмотрения кредитных заявок, формирование кредитных дел, историй
Специализированный участок учета
Учет существенных сведений о финансовых инструментах (кроме кредитов)
Специализированный участок учета
Учет результатов кредитного мониторинга
Специализированный участок учета
Учет расчетов
Специализированный участок учета
Учет аналитической информации об отраслевых, финансовых, денежных и прочих рынках
Специализированный участок учета
Учет движения денежных средств
Специализированный участок учета
Учет экономического потенциала структурных подразделений банка (филиалы, дополнительные офисы и др.)
Специализированный участок учета
Учет показателей ликвидности, доходности и рисков банка
Специализированный участок учета
Учет внутренних полученных (выданных) ресурсов банка
Специализированный участок учета
Учет прочих значимых и существенных сведений об объектах финансового мониторинга

Рис. 4.1. Структура комплексной системы банковского учета

Рассматриваемая система предполагает ведение учета по различным объектам с одинаковыми организационно-технологическими характеристиками по единой методологии и типовым схемам учета. Другими словами, комплексная система банковского учета требует унификации объектов учета, приведения к единой системе и форме, единообразия, рационального уменьшения многообразия видов и типов объектов учета. В настоящее время унификация коснулась некоторых сторон учетной деятельности, и в большей степени она выражена в финансовом учете: унифицированы первичная учетная документация, порядок ведения учетных записей.

В укрупненном виде схема унификации объектов учета представлена на рис. 4.2. Все сделки, события, отношения, как было показано выше, являются объектами учета. Каждый объект учета можно рассматривать с точки зрения предмета, его сущности, явления и процесса его развития, преобразования.

Чтобы унифицировать объекты учета, отметим, что сущность объекта выражена в документах, которые описывают данный объект. Роль этого объекта в деятельности банка раскрывается в экономических, финансовых и правовых отношениях, возникающих в деятельности банка, связанной с данным

объектом. Процесс развития объекта определяет методические, организационные и технологические аспекты его учета. Предмет с определенных сторон раскрывается в различных учетных категориях – статистических, бухгалтерских, управленческих и др.

Выделяя существенные черты объекта, мы моделируем объект как определенную унифицированную структуру, выраженную в унифицированных документах, обладающую некоторыми признаками и аспектами, определяющую совокупность отношений банка, и можем осуществить учет такого объекта по обобщенной схеме, которая при помощи соподчиненных категорий обеспечивает необходимую агрегацию и детализацию учетных данных. Схема учета предполагает регистрацию договора, всех событий, связанных с этим договором, и операций посредством проводок – учетных записей.

Изменение системы учета обусловливает необходимость развития принципов управления учетной работой в банке. На рисунке 4.3 изображена принципиальная схема организации и управления учетной работой в банке.

В основе такой организации системы учета ключевым элементом показана методология и техника учета, и в ходе финансового мониторинга производится наблюдение за состоянием и изменением учетных объектов и их анализ, на основе которого осуществляется управленческое воздействие.

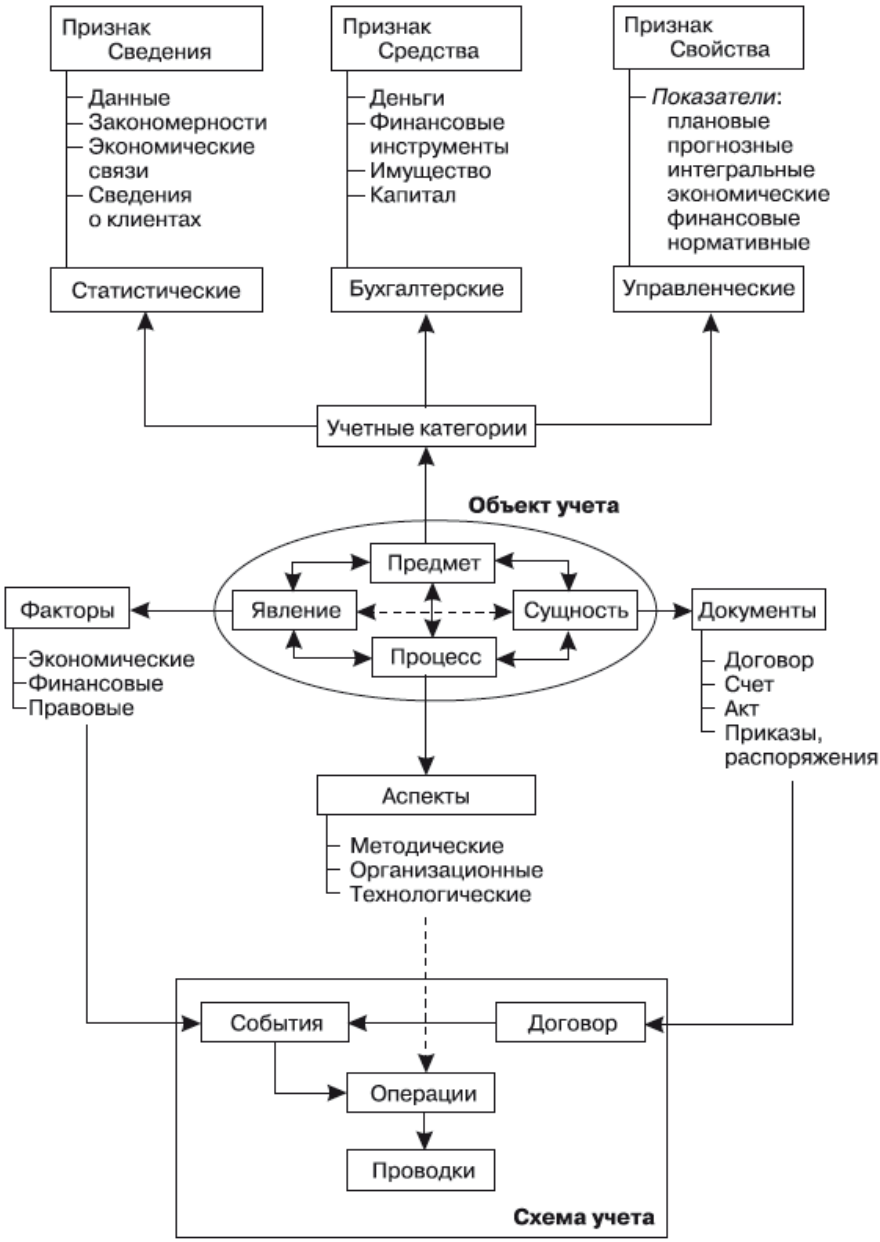

Рис. 4.2. Схема унификации объектов учета

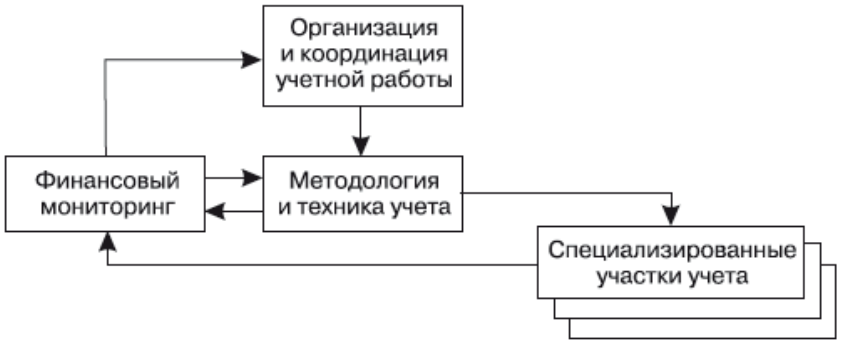

Рис. 4.3. Принципиальная схема организации и управления учетной работой в банке

Из вышеизложенного можно сделать следующие выводы о требованиях к организации учетного процесса.

1. В современном банке необходимо учитывать экономические, финансовые и правовые отношения.

2. Учет этих отношений должен осуществляться в комплексной системе банковского учета. Все виды учета, являясь элементами этой системы, должны быть органически взаимосвязаны, образуя целостную систему знаний о деятельности банка.

3. Единство комплексной системы банковского учета обеспечивается систематизацией – единством классификации и кодирования экономических показателей во всех звеньях и на всех уровнях; координацией – оптимальным использованием экономической и финансовой информации; согласованностью – взаимосвязью отдельных слагаемых комплексной системы банковского учета; единством внутри каждого вида учета, обладающего определенным, узким назначением; использованием специфических методов обеспечения единства учета на уровне каждого вида учета – типологии и типизации, моделирования учета.

4.2. Типология объектов учета и типизация финансовых инструментов

В первой части настоящей главы было показано, что в учете фиксируется информация о сделках, событиях, отношениях, которые связаны с банковской деятельностью, так как содержание финансово-хозяйственной деятельности банка раскрывается в перечисленных выше терминах. В то же время для целей управления банком требуется информация как о детальных характеристиках каждого факта финансово-хозяйственной деятельности, так и о различных агрегированных количественных показателях и обобщающих качественных характеристиках.

Поскольку банк фактически является сервисной организацией, осуществляющей банковские услуги, банковская деятельность связана с осуществлением большого количества разнообразных сделок и операций, и в рамках проведения финансового мониторинга существует необходимость идентификации и определения основных характеристик сделок и операций в финансовых потоках банка. Учет является той системой, в которой исходная информация о фактах финансово-хозяйственной деятельности фиксируется в рамках определенной модели и преобразуется в необходимые аналитические данные.

В банковской практике экономическое содержание различных показателей обычно рассматривается в контексте конкретных прикладных задач, при этом в зависимости от специфики задачи оно может характеризовать один конкретный объект учета либо охватывать более или менее широкую группу объектов. В качестве примера таких характеристик можно привести финансовый инструмент, финансовый результат и ряд других. Чтобы иметь возможность оперировать соответствующими учетными категориями, необходимо сохранять сведения о взаимосвязях, существующих между объектами.

Кроме этого существует потребность в информации о ряде укрупненных характеристик деятельности, таких как величина и структура кредитного портфеля, ресурсной базы, работающих активов и многих других. Необходимым условием обеспечения корректности информации о таких показателях является разработка, регламентация и применение методов их оценки на основе аналитических данных и методик отражения в учете тех сведений, которые являются основой таких аналитических данных – первичных данных о сделках, событиях, отношениях. Таким образом, укрупненные характеристики являются

комплексными показателями, агрегирующими информацию об объектах учета, и опосредованно они также приобретают свойства специфических объектов учета, причем в равной степени это справедливо и для аналитического учета, обеспечивающего их методологическую целостность, и для специализированных видов учета, характеризующих отдельные стороны тех или иных комплексных показателей.

В связи со значительной разнородностью состава объектов, отражаемых в учете, возникает необходимость упорядочения этих объектов и их идентификации. Задачи такого рода во многих научных дисциплинах решаются с помощью процедур одного из наиболее распространенных методов научного познания – типологии.

История науки позволяет различать три основные линии в трактовке понятия типа, на котором базируются основные принципы типологии. Толкование типа как неизменной сущности, являющейся прообразом существующих видовых и индивидуальных различий, обусловливает представление о типологии как об инструменте поиска этого идеального прообраза. Вторая линия в трактовке понятия типа связана с утверждением в научном познании идеи развития и понимания типологии как отображения системы в ее историческом развитии. Формирование третьей линии в трактовке типологии связано с пониманием типа как идеализированной модели, с помощью которой описывается теоретическая картина действительности. В данном случае понятие типа является результатом теоретического объединения наиболее существенных характеристик исследуемого множества объектов.

Основными логическими формами типологии являются, во-первых, классификация, которая представляет собой некоторую совокупность делений объема понятия, во-вторых, систематика, предполагающая максимально полную и подробную классификацию данного множества объектов с фиксированной иерархией единиц описания, и, в-третьих, таксономия, в рамках которой специально исследуются и обосновываются принципы рациональной классификации и систематики [14].

До второй половины XX в. вопросы таксономии играли наиболее заметную роль в естественных науках, например биологии и языкознании, но в настоящее время в соответствии с генеральной тенденцией современной науки к повышению роли типологии в научном мышлении они получают значительное развитие и в других науках. В то же время следует отметить, что в различных науках исходные понятия таксономии и ее задачи трактуются неодинаково [15, 16, 17], что позволяет утверждать,

что общие принципы таксономии находятся в стадии становления.

Типологический подход основывается на таких приемах исследования, как деление совокупности и обобщение, поэтому основными методами построения научного знания являются дедуктивный и индуктивный методы исследования. Свойства отношения выводимости, присущие дедуктивному методу, и возможность перехода от единичных фактов к общим положениям, лежащая в основе индуктивного метода, определяют важную характеристику типологического подхода. Они выражают одновременное существование различной направленности хода исследования, когда, с одной стороны, от отдельных фактов совершается переход к общим положениям, а с другой стороны, происходит систематизация накопленного и теоретически истолкованного эмпирического материала.

В практической учетной работе типологический подход выражается в двух разнонаправленных методах – типологии и типизации.

Первый связан с теоретическими разработками, второй – с обработкой эмпирических данных.

Методы типологии имеют большую эффективность при приведении исходного многообразия изучаемых сделок, событий, отношений, связанных с банковской деятельностью, к разумному числу четко различаемых и содержательно обоснованных типов. Они основываются на расчленении систем объектов и их группировке с помощью обобщенной модели. При этом методы типологии рассматриваются не как регламентированный набор технических приемов классификации, а как проявление целостного методологического подхода, объединяющего формальные процедуры выделения однородных групп объектов с тщательным содержательным анализом результатов. В банковском деле принципы типологии также играют существенную роль, так как оказывают значительное влияние на методологию учета и специфические способы решения учетных задач, определяя базовые положения целостности, полноты и достаточности учета.

Для учета свойств, особенностей и характеристик объектов необходимо применять методы оценки соответствующих показателей, которые опираются на принципы типологии, позволяющие провести сравнительное изучение и анализ существенных признаков, связей, функций, отношений, уровней организации объектов и т. д. Как показывает анализ различных свойств и характеристик объектов, для большинства из них типично наличие двух качественных признаков – потенциала и

динамики. Потенциал описывает способность объекта к изменению, а динамика – реализацию такой способности.

Важным инструментом в этой области является моделирование, поскольку оно представляет собой способ описания объекта, основанный на характеристике архетипа исследуемого объекта, отображением которого является модель. Число показателей, исчерпывающе характеризующих каждый реальный объект, в общем случае не ограничено, что, однако, принципиально ограничивает возможность полного учета всех показателей. Каждая модель является описанием системы, предназначенной для анализа объекта в определенном отношении, т. е. имеет свое назначение. Поэтому она должна охватывать не все, а лишь существенные свойства объекта. Полнота охвата существенных показателей и отсутствие несущественных («информационного шума») определяют работоспособность модели и непосредственно влияют на качество учетных данных.

Моделирование обеспечивает возможность различной интерпретации архетипа объекта, укрупнения и детализации его элементов и связей и изучение более или менее общих его свойств. Как следует из закона обратного соотношения между объемом и содержанием понятия, минимальная, укрупненная детализация архетипа в модели позволяет определить более общие характеристики, а более мелкая детализация дает представление об особенностях и характерных чертах групп идентичных объектов. Существенность показателей определяется назначением системы, и с изменением степени детализации модели могут изменяться ее свойства.

В основе типизации лежит количественная обработка и обобщение опытных (эмпирических) данных, фиксация устойчивых признаков сходства и различия, находимых индуктивным путем, систематизация и интерпретация полученного материала. Типизационный подход применяется для моделирования объектов, в отношении которых накоплен значительный объем эмпирических данных и аналитические работники обладают навыками применения методов их обработки. В таком случае полученная модель может содержать обобщенное описание тех характеристик объекта, которые на начальном этапе обработки данных представляли собой разрозненные сведения об объекте.

Результатом применения и методов типологии, и методов типизации является построение некоторых моделей, отображающих конкретный объект, но структура этих моделей будет скорее всего различна из-за различия их генезиса.

Типология предполагает построение идеализированной модели объекта, обобщенное выражение признаков, фиксацию принципов таксономического описания множества изучаемых объектов. Теоретическая типология опирается обычно на понимание объекта как системы, что связано с вычленением системообразующих связей, с построением представления о структурных уровнях объекта. Применение типологического подхода целесообразно для моделирования объектов, в отношении которых могут быть сформулированы обобщенные характеристики, применены теоретические знания и критерии оценки адекватности модели. В этом случае в результате применения типологического подхода модель может быть корректно сформирована с необходимым уровнем детализации.

Наиболее эффективным использование методов типологии в банковской сфере может быть в области построения структуры банка, организации банковских процессов, проектирования банковских продуктов и т. п. Применительно к области банковского учета методы типологии используются как одна из методологических составляющих организации системы учета.

На практике типологический подход основывается на выявлении сходства и различия изучаемых объектов, на поиске надежных способов их идентификации. Основным способом идентификации объектов и их характеристик в рамках учета следует считать классификацию. Классификация является практической формой типологии в применении к учетным задачам, цель которой сводится к построению иерархических и фасетных систем объектов на основе некоторых признаков. Классификационные системы решают две группы задач:

1) идентификация объектов (в этом случае требуется по минимальному числу свойств объекта, признаков отнести его к классу объектов, с которыми он идентичен по всем свойствам);

2) получение информации (в этом случае требуется по классу, к которому относится объект, с максимальной полнотой определить его свойства).

В рамках теории классификаций целенаправленно исследуются и обосновываются принципы рациональной классификации. В работе [15] с позиций таксономии и мерономии изложена теория классификации, согласно которой в основе корректной классификации объектов находится определение архетипа объекта – структура частей (морфология) и внешних функциональных связей (экология) объекта. Определение элементов, из которых складывается архетип, меронов – основывается на выделении существенных характеристик морфологии и экологии объекта. Изучение

состояния меронов и связей между ними в объектах позволяет объединять объекты с однородными характеристиками в группы – таксоны. Смысл понятия мерона определяется возможностью установления гомологии (взаимнооднозначного соответствия) между любыми парами объектов, и правильное определение гомологии объектов обусловливает правильное описание сущности объектов. Таксон представляет собой группу дискретных объектов, связанных определенной степенью общности свойств и признаков.

Применение мерономических подходов к изучению структуры банковских сделок и операций позволяет более точно определить и охарактеризовать экономическое содержание объектов учета. Например, мерономический анализ сделок РЕПО позволяет определить их сущность в большей степени имеющей черты кредитования под залог, чем сделок купли-продажи ценных бумаг.

Приведенный пример наглядно иллюстрирует возможные различия содержания сделок и их формы. В настоящее время порядок отражения подобных сделок детально не регламентирован, но органами надзора определена необходимость отражения совершаемых сделок в учете с позиций их экономического содержания и учета связанных сделок. Такие подходы еще раз подтверждают важность изучения архетипа объектов, его элементов и структуры связей между ними для решения задач идентификации объектов и получения информации о них.

Как было указано выше, различают фасетную и иерархическую классификации. Основным приемом построения классификации является членение совокупности по некоторому признаку. Повторное применение этого приема для дальнейшего членения по другому признаку может быть приведено к исходной совокупности, что будет определять фасетную структуру классификации, и к полученным в результате первого членения подгруппам, что будет определять иерархическую структуру классификации.

Принципы построения фасетной классификации предполагают характеристику совокупности объектов по таким признакам, состояние которых можно определить для всех элементов совокупности, а иерархическая классификация позволяет построить систему специфических характеристик отдельных групп объектов. Применяя приемы фасетной и иерархической классификации к банковской деятельности, можно формировать систему общих показателей и группы систем специфических показателей по отдельным финансовым

инструментам. Таким образом, в основе решения задач дифференциации характеристик объектов и формирования системы характеристик деятельности банка, поставленных в начале этой части главы, фактически находится создание типологической характеристики объектов.

На рисунке 4.4 представлена одна их возможных форм типологической характеристики объектов. В основе данной формы находится группировка объектов учета по видам средств и их источников и видов договоров, которая наглядно показывает, что фактически на рис. 4.4 изображена схема построения баланса, а это свидетельствует о том, что построение баланса основано на знаниях о типологической характеристике объектов учета и по форме баланс является комбинацией фасетной и иерархической классификаций. В то же время, используя дополнительные данные типологической характеристики объектов учета, можно осуществлять другие варианты классификации, оценивая как всю совокупность объектов учета, так и ее отдельную часть. Таким образом, все многообразие создаваемых группировок объектов учета основывается на детальной типологической характеристике каждого объекта учета.

На практике основная задача классифицирования связана не только с построением характеристики объекта посредством знаний о структуре архетипа и объема таксона, но в первую очередь с определением тех признаков, по которым целесообразно провести классифицирование. С точки зрения разработки технологий использования методов типологии в учете и оценке эта задача также носит и теоретический характер.

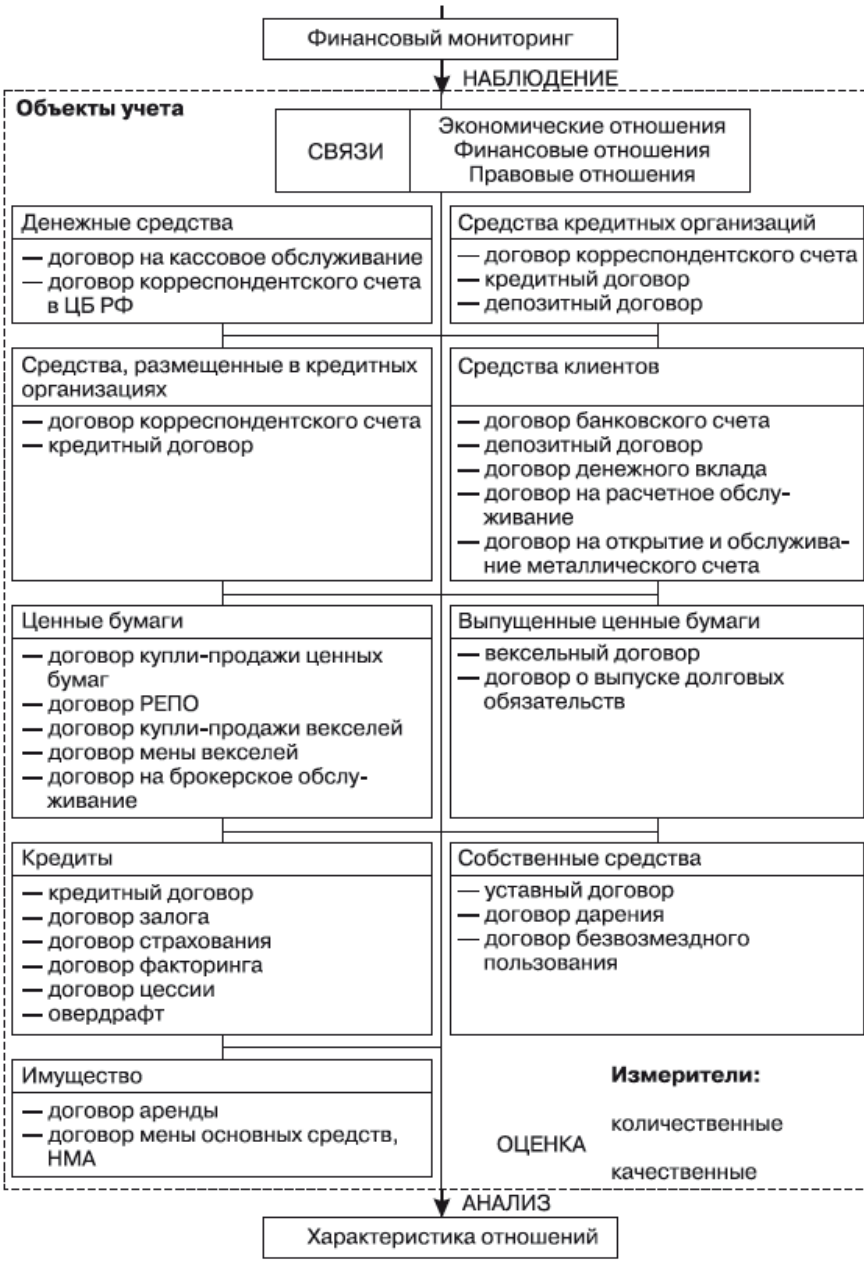

Рис. 4.4. Система учетных объектов. Классификационный признак – средства

Разработкой системы типизации объектов в банке необходимо заниматься в рамках аналитической работы с учетом построения комплексной системы банковского учета в целом, поскольку в процессе классифицирования банковский аналитик, упорядочивая и систематизируя имеющиеся сведения об

объектах, может получать новые знания об объекте за счет выявления его новых черт и взаимосвязей. Определение и изучение архетипа объекта является одной из ведущих задач аналитиков банка с точки зрения последующей оценки баланса, бизнес-процессов, финансового состояния.

Классификация объектов по категориям финансовых инструментов является задачей, при решении которой большую эффективность имеют методы типизации. Анализ финансовых инструментов в рамках финансового мониторинга осуществляется на основе наблюдения за основными характеристиками сделок и операций, составляющих финансовые потоки банка, и в таких условиях обобщение информации о финансовых инструментах целесообразно производить именно с использованием методов типизации.

Отдельной большой сферой применения методов типизации является область составления различной отчетности. Группировку учетных данных, а следовательно использование типизационных подходов к их обработке, можно назвать основным приемом составления отчетности.

Реализация методов типизации в большинстве случаев на практике выражается в том, что банковский специалист, работающий на определенном специализированном участке учета, осуществляет измерение объекта по определенной качественной шкале, в основу которой положен некоторый классификатор. Для отражения результатов такого измерения в учете целесообразно использовать формализованные способы регистрации информации – коды (условные наименования, индексы, аббревиатуры, шифры).

Система кодирования представляет собой совокупность правил обозначения объектов классификации и классификационных группировок. Кодирование является эффективным методом обработки классифицируемой информации, поскольку позволяет лаконичным формализованным языком описать достаточно большие объемы информации и исключить возможное дублирование в обозначении семантически одинаковых состояний меронов объекта.

Как правило, на практике применяется комбинация классификации и системы кодирования, поскольку совместное использование этих методов позволяет наиболее эффективно использовать возможности типологического подхода. Кроме этого использование большинства систем кодирования, за исключением порядковой системы кодирования (последовательной порядковой регистрации объектов), предусматривает проведение

предварительной классификации для корректного формирования кода. Оптимальный выбор используемых систем классификации и кодирования является наиболее существенным вопросом при создании классификаторов, решение которого зависит от назначения классификаторов и решаемых с их помощью конкретных задач. При этом выбор системы кодирования во многом определяется взаимосвязью, существующей между классификацией и системой кодирования [18].

Система взаимоувязанных классификаторов информации является одним из основных аспектов организации комплексной системы банковского учета. Методология, используемая при построении комплексной системы банковского учета, должна предусматривать сочетание методов классификации свойств, характеристик, атрибутов объектов и кодирования информации на всех специализированных участках учета.

Таким образом, методы типологии и типизации имеют различную направленность: типология предполагает продвижение в исследовании характеристик объекта от общего к частному, а типизация – от частного к общему. В практической деятельности наиболее часто возникает необходимость сочетания методов типологии и типизации, и в «рафинированном», «чистом» виде они применяются достаточно редко. На практике не существует четкой грани, разделяющей аналитические методы на типологические и типизационные, но тем не менее для обоснованного выбора используемых методов необходимо учитывать и использовать достоинства каждого из них.

В условиях применения комплексной системы банковского учета существует еще один аспект использования методов типизации, который проявляется в том, что в условиях расширения области применения комплексной системы банковского учета трудно переоценить необходимость ее методологического единства. Как было показано ранее, комплексная система банковского учета предполагает объединение аналитических данных об объектах в единую систему знаний и позволяет исключить нежелательное дублирование и внутреннюю противоречивость информации. Типизационный подход создает предпосылки к комплексной организации учетного процесса за счет иерархического построения учетных процессов на основе использования отдельных унифицированных процедур и приемов учета, поскольку позволяет осуществлять многократное использование унифицированного приема учета в различных задачах, а при решении новых задач опираться на предыдущие результаты. Методологическое единство учета является важнейшей

предпосылкой типизации учетного процесса и корректного функционирования комплексной системы банковского учета.

Методы типологии и типизации находят широкое применение в банковской деятельности. Организация комплексной системы банковского учета предполагает использование методов типологии и типизации в методологическом обеспечении всех специализированных участков учета как на стадии организации работы таких участков и разработки принципов их интеграции в комплексную систему банковского учета, так и в ходе его функционирования – для обеспечения объединения учетных данных в систему знаний об учетном объекте.

Особое значение методы типологии и типизации информации приобретают при рассмотрении вопросов финансового мониторинга. В условиях динамичного развития банковской системы, расширения спектра предоставляемых банками услуг, освоения банками новых финансовых инструментов, совершенствования банковского законодательства создание замкнутой, статичной унифицированной системы учета таких объектов вряд ли целесообразно. В этой связи финансовый мониторинг играет значительную роль, так как методы финансового мониторинга позволяют осуществлять поиск, сопоставление и сохранение информации о существующих и вновь возникающих сделках, событиях, отношениях, составляющих финансово-хозяйственную деятельность банка, и производить наблюдение и оценку по стабильному, ограниченному, немногочисленному набору фиксированных показателей, обеспечивая необходимую модификацию набора этих показателей и преемственность информации.

4.3. Методология учета

Методология представляет собой учение о структуре, логической организации, методах и средствах деятельности. Поскольку всякая деятельность становится предметом осознания, обучения, рационализации, методология является неотъемлемым компонентом всякой деятельности. В сфере учета методологическое знание наиболее часто представляет собой формализованное описание фактически выполняемой деятельности в виде предписаний и норм, в которых фиксируются содержание и последовательность определенных видов деятельности.

Тем не менее, учитывая, что методология – это «область знания, изучающая средства, предпосылки и принципы организации познавательной и практически-преобразующей деятельности» [1], необходимо отметить, что, кроме комплекса инструкций, описывающего отдельные банковские процессы, методология учета должна содержать общую концепцию учета, в соответствии с которой и строятся все учетные процессы. Методология является одной из форм развития и совершенствования учета.

Основной функцией методологии учета является внутренняя организация и регулирование процесса учета. Поскольку учет является процессом, результаты которого используются для принятия управленческих решений, вопросы методологии учета необходимо рассматривать в сочетании с теми требованиями, которые предъявляются к учетным данным со стороны пользователей учетной информации. Формулирование критериев оценки соответствия учетной информации таким требованиям и контроль ее качества на основе этих критериев является одной из главных задач методологии наряду с такими, как обеспечение выполнения внешних нормативных требований к учету и детальная разработка внутренних методик.

Задачи методологии учета тесно связаны с вопросами измерения и оценки качества информации, и основными квалиметрическими характеристиками информации в учете можно назвать полноту и достаточность информации. Следует отметить, что требования полноты и достаточности учетной информации носят отнюдь не декларативный характер, так как от их выполнения фактически зависит результативность использования учетных данных, их ценность для целей управления. Таким образом, эти требования имеют большое значение, поскольку они выражают наиболее общие правила

отражения информации в учете и характеризуют ее качество.

Любая оценка имеет смысл только в контексте той или иной модели, поскольку модель формализует признанную систему взаимодействия внутренних и внешних частей и факторов и показывает степень влияния происходящих изменений на исследуемую характеристику. В связи с этим оценку полноты и достаточности информации в учете целесообразно проводить в контексте определенных задач управления.

Следует иметь в виду, что всякая учетная деятельность предполагает использование тех или иных моделей, однако часто модели используются неосознанно, и на практике применяемая при оценке модель не всегда описывается явно, нередко она лишь подразумевается или обрисовывается в самом общем виде.

Степень полноты информации, содержащейся в учете, напрямую связана со сложностью используемой учетной модели. Известно, что при решении любой задачи управления существует стремление получить максимальный эффект при минимальных издержках, поэтому на практике при прочих равных условиях, как правило, предпочтение отдается более простым учетным моделям. С другой стороны, упрощение учетной модели не должно производиться в ущерб необходимому уровню ее точности. Таким образом, рациональное упрощение модели и поиск оптимального уровня полноты и достаточности учетной информации связаны с установлением минимально возможного уровня сложности учетной модели при соблюдении максимального соответствия этой модели заданному уровню точности, т. е. достаточности учетной информации для принятия управленческих решений.

Задачи методологии связаны с определением необходимого уровня полноты и достаточности информации в учете. Некоторые подходы к этому вопросу – описание факторов внешней и внутренней среды, имеющих существенное значение для банка, – были изложены в первой части главы. Важно отметить, что при определении необходимого уровня полноты и достаточности регистрации информации в учете следует руководствоваться принципом экономической целесообразности. Фактически в учете должна быть зарегистрирована та информация, издержки от игнорирования которой превышают издержки на ее регистрацию в учете. Таким образом, полнота отражения информации в учете определяется ее существенностью для целей управления.

Для того чтобы обеспечить полноценное функционирование учетной модели, необходимо определить тот объем информации о факте финансово-хозяйственной деятельности, который должен быть зафиксирован в системе учета, т. е. определить схему его

учета. Формализованное описание фактов финансово-хозяйственной деятельности в учете является основным приемом обеспечения необходимого уровня полноты и достаточности учетной информации. В этом отношении эффективными инструментами являются, как было показано во второй части главы, методы типологии и типизации. Методология является тем элементом учета, который обеспечивает сочетание этих методов и особенностей используемой модели. В рамках методологической работы производится классификация, типизация фактов финансово-хозяйственной деятельности и формируется схема отражения информации в учете.

Одной из наиболее острых проблем, связанных в области методологии учета с классификацией, можно назвать проблему реклассификации. Всякий раз, когда происходят какие-либо внешние или внутренние события, оказывающие влияние на деятельность банка, может возникать необходимость отразить в учете, а следовательно, в первую очередь в классификации новые существенные особенности фактов финансово-хозяйственной деятельности. При этом отраженная в учете информация должна быть представлена в соответствии с новыми потребностями, т. е. реклассифицирована.

Необходимым условием для эффективной реклассификации учетных данных является совершенство методологии и полнота учетной модели. Финансовый мониторинг в части методологии обеспечивает возможность непрерывного изучения и систематизации возникающих требований и своевременного внесения изменений в структуру учетной модели.

Как правило, основными объектами в системе учета фактов финансово-хозяйственной деятельности банка являются клиенты, договоры, счета, проводки. Такое выделение учетных объектов является неслучайным, оно закономерно возникло в результате анализа и изучения практических потребностей организации учетного процесса в интересах управления банком.

В ходе регистрации в учете формализованной информации о факте финансово-хозяйственной деятельности производится некоторое преобразование этой информации в соответствии со структурой учетных объектов. Фактически в системе учета регистрируется изменение состояния учетных объектов, которое описывается с помощью модели факта финансово-хозяйственной деятельности. В результате трансформации факта финансово-хозяйственной деятельности в характеристики изменения состояния учетных объектов при потере связей между определенными учетными категориями может возникать проблема восстановления характеристик исходного факта

финансово-хозяйственной деятельности по данным учета из-за утраты однозначного соответствия между объектом учета и учетными объектами.

Классификационная работа, осуществляемая в рамках методологии учета, способствует решению описанной проблемы, так как по своей природе классификаторы являются источником информации о структуре классифицируемых объектов и связях между ними. Разработка классификаторов и их применение для регистрации данных в учете позволяет сохранять исходные сведения о фактах финансово-хозяйственной деятельности.

Классификационная основа методов отображения формализованной характеристики факта финансово-хозяйственной деятельности в учете выражается в применении комплекса взаимодополняющих способов: системы классификаторов, системы основных и дополнительных реквизитов учетных объектов, кодирования информации.

Система классификаторов включает в себя совокупность упорядоченных, взаимосвязанных, соподчиненных классификаторов, обеспечивающих ведение учета с требуемой степенью детализации учетных объектов. Каждый классификатор отражает одну из множества сторон, характеризующих объект учета, а систему классификаторов можно назвать системой координат, в которой объект учета «проецируется» на учетные объекты. Ю.И. Блохин отмечает, что «классификаторы – это тот материальный объект, который является посредником, объединяющим взаимодействующие автоматизированные системы управления в единое целое». Часть системы классификаторов учетных данных, обеспечивающих формирование отчетности, представлена на рис. 4.5.

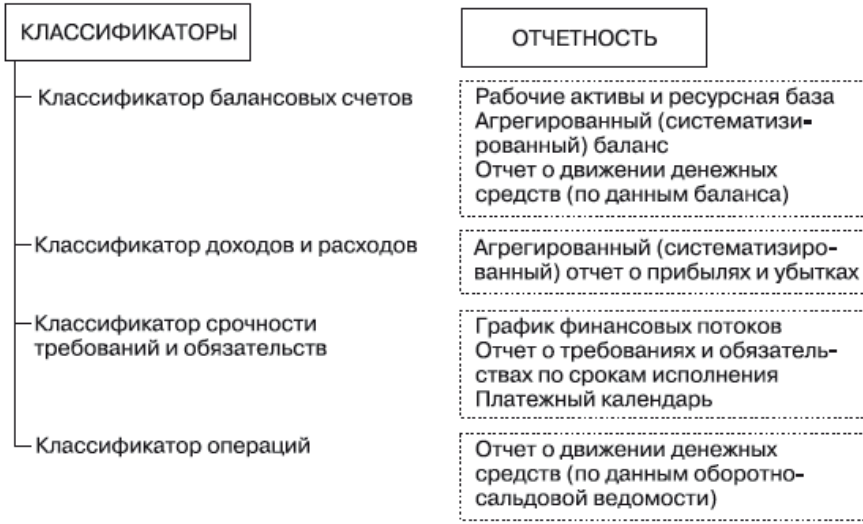
КЛАССИФИКАТОРЫ
ОТЧЕТНОСТЬ
Классификатор балансовых счетов
Рабочие активы и ресурсная база
Агрегированный (систематизированный) баланс
Отчет о движении денежных средств (по данным баланса)
Классификатор доходов и расходов
Агрегированный (систематизированный) отчет о прибылях и убытках
Классификатор срочности требований и обязательств
График финансовых потоков
Отчет о требованиях и обязательствах по срокам исполнения
Платежный календарь
Классификатор операций
Отчет о движении денежных средств (по данным оборотно-сальдовой ведомости)

Рис. 4.5. Часть системы классификаторов учетных данных

Классификатор – это полное упорядоченное множество соподчиненных понятий об объекте, каждому из которых присвоен определенный код.

Классификаторы составляются на основе учета общих признаков объектов и закономерных связей между ними и позволяют ориентироваться в многообразии объектов. Классификаторы служат средством для установления связей, позволяя систематизировать и изучать множества объектов. Таким образом, классификатор – это результат и средство систематизации информации.

По своей сути классификатор является специализированным справочником. Для того чтобы классификатор отвечал цели получения и накопления знаний об объекте, он должен выражать закономерности, присущие отображенным в нем объектам. В основе каждого классификатора должны лежать существенные признаки объектов – значимые в рамках области принадлежности объектов классификации и целей ее проведения. То есть классификатор, во-первых, характеризует отдельные объекты, во-вторых, проводит иерархическое или фасетное обобщение объектов, и, в-третьих, характеризует связи между объектами. В зависимости от назначения и иных обстоятельств классификатор помимо прочего играет роль количественной либо качественной шкалы, на основании которой проводится обобщение и характеристика объектов. Параметры шкалы – ее диапазон, градация и прочее – определяются возможностями измерения, с одной стороны, и требованиями описания объекта классификации – с другой. Построение такой шкалы является одной из наиболее

важных задач методологии учета в части систематизации информации.

Наличие классификационной характеристики факта финансово-хозяйственной деятельности делает возможным применение приема формализованного описания этого объекта в учете. Реализация такого приема осуществляется посредством заполнения группы реквизитов учетных объектов, содержащих формализованную информацию о состоянии характеристик факта финансово-хозяйственной деятельности.

С учетом непрерывного развития системы классификаторов, как правило, формируется несколько уровней реквизитов объекта в учете – группа основных реквизитов, имеющая постоянную структуру для всех объектов, относящихся к одной учетной категории, и группа дополнительных (факультативных) реквизитов, отражающая характерные особенности отдельных объектов или групп объектов. Например, каждый договор банка характеризуется такими атрибутами, как номер, дата заключения, наименование клиента, характер и условия договора и др. Основные реквизиты – это те атрибуты, которые присутствуют в схеме учета каждого учетного объекта данной категории. В отличие от основных реквизитов дополнительные реквизиты, как правило, могут содержать непостоянную информацию и при необходимости изменяться по составу и содержанию. На рисунке 4.6 в обобщенном виде представлена структура записей аналитического учета.

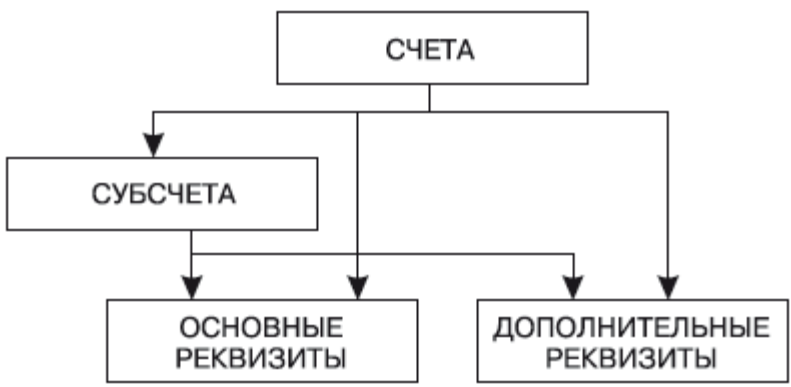

Рис. 4.6. Структура записей аналитического учета

Использование приема формализованного описания факта финансово-хозяйственной деятельности позволяет применить удобный способ минимизации объема информации – кодирование. Код, построенный по определенным правилам,

может состоять всего из нескольких знаков, но содержать при этом информацию о достаточно большой группе характеристик объекта.

Регистрация кода в учете требует минимальных затрат времени банковского специалиста. Использование системы кодирования на всех специализированных участках учета позволяет за счет контрольных возможностей кода исключить передачу в хранилище аналитических данных заведомо некорректной или противоречивой информации.

Кодирование не только является неотъемлемой частью классификационного подхода к регистрации информации в учете. Кроме описанных выше возможностей системы классификации и кодирования, используемых при решении задач учета, такая система направлена на решение задач формирования управленческой отчетности. Анализ зарегистрированного в учете кода с использованием служебных классификаторов позволяет извлечь максимально возможную информацию о нем. Возможность интерпретации кода в требуемом объеме и особенности использования системы классификаторов в управленческой отчетности будут подробнее рассмотрены ниже.

Таким образом, использование системы классификации и кодирования в учете имеет следующие преимущества:

✓ помогает за счет формализации информации обеспечить полноту системы учета и избавить ее от «информационного шума», т. е. повысить качество учетных данных;

✓ позволяет:

– сократить объем передаваемой в хранилище аналитических данных информации,

– осуществлять надлежащую интерпретацию и анализ информации при составлении управленческой отчетности,

– сократить время, требуемое учетному работнику на занесение информации в систему учета,

– минимизировать ошибки, связанные с регистрацией информации в системе учета, т. е. снизить риски, связанные с операционной деятельностью.

Для реализации классификационного подхода в учете необходимо определить структуру используемой модели объекта учета. Принципы, на которых базируется построение структуры модели, во многом определяются назначением системы, в которой используется эта модель. Например, в области бухгалтерского учета в зависимости от принимаемых принципов оценки и правил отражения информации в различных странах на практике развиваются настолько различные системы бухгалтерского учета, что для сопоставимости данных этих

систем при формировании отчетности необходимо произвести значительные трансформации. Простейшая модель, на примере формирования финансового результата банка, представлена на рис. 4.7.

Рис. 4.7. Пример модели формирования финансового результата банка

Для осуществления финансового мониторинга требуется, чтобы модель объекта учета обладала следующими свойствами:

✓ позволяла представить информацию в удобном для принятия управленческих решений виде;

✓ обеспечивала возможность детализировать и агрегировать информацию о финансовых инструментах и финансовых результатах от уровня отдельной сделки до уровня банка;

✓ учитывала существующие между отдельными сделками взаимосвязи.

Применение системы классификации и кодирования обусловливает необходимость идентификации экономической и правовой сущности факта финансово-хозяйственной деятельности для отражения его в учете в соответствии с выявленными особенностями. Как было показано выше, понятие факта финансово-хозяйственной деятельности включает в себя не только совершаемые сделки, но и события, а также отношения, которые сопутствуют заключению и исполнению сделок. Несмотря на сопутствующие обстоятельства, исходными для возникновения фактов финансово-хозяйственной деятельности действиями являются именно сделки.

Статья 153 Гражданского кодекса Российской Федерации определяет сделки как действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей [20]. Рассматривая понятие сделки, нельзя оставить без внимания его соотношение с понятием договора. Согласно юридической классификации, сделки могут быть двух– или многосторонними (договоры) и односторонними. Термин «договор» может использоваться для

обозначения различных понятий. С одной стороны, под гражданско-правовым договором может пониматься двусторонняя или многосторонняя сделка, т. е. соглашение двух и более лиц. Соответственно он противостоит односторонним сделкам, поскольку для их совершения необходимо и достаточно выражения воли одной стороны. С другой стороны, термин «договор» может употребляться для обозначения совокупности условий, определяющих действия сторон. Кроме этого договором часто называют документ, подписанный сторонами.

Поскольку большинство банковских сделок представляют собой гражданско-правовые договоры, для регистрации экономической и правовой сущности фактов финансово-хозяйственной деятельности целесообразно отражать в учете информацию о договоре таким образом, чтобы события, имеющие отношение к данному договору, могли быть соотнесены и обобщены в рамках договора. Кроме заключения договоров в банковской практике могут совершаться односторонние сделки. Примером таких сделок может быть составление векселя, выдача доверенности, безакцептное списание сумм со счета юридического лица и другие. В большинстве случаев основанием для возникновения обязательств также служит договор.

Построение классификации фактов финансово-хозяйственной деятельности на основании их отношения к тому или иному договору позволяет более детально идентифицировать событие в рамках данного договора. Для реализации такой возможности схема учета факта финансово-хозяйственной деятельности должна учитывать классификацию событий, которые могут возникать в ходе сопровождения договора и операций банка, совершаемых им для обработки этих событий.

Необходимо отметить, что в настоящее время в законодательстве используется термин «банковская операция», но его определение фактически отсутствует. Неоднозначное использование данного термина в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» [21] и других нормативных актах связано с проблемой соотношения понятий «сделка» и «банковская операция». Несмотря на проведенные углубленные систематические исследования [22, 23, 24 и ряд других], вопросы правовой природы и соотношения этих понятий продолжают порождать дискуссии в области права.

Для построения концепции методологии учета в сфере банковской деятельности термин «банковская операция» целесообразно определять с позиций внутренней организации технологических процессов, учитывая фактические действия банка по предоставлению банковских услуг. Л.Г. Ефимова [22]

отмечает, что «термин „банковская операция“ может употребляться и употребляется в законодательстве в различных значениях – в зависимости от контекста и цели, которую ставит перед собой законодатель. Закон о банках использует термин „банковская операция“ в узком „публично-правовом“ смысле. Другие источники права рассматривают его в широком смысле и трактуют операцию (от лат. *operatio* – действие) как законченное действие или ряд действий, направленных на решение определенной задачи, достижение поставленной цели, т. е. как часть технологического процесса в работе кредитной организации». Аналогичное определение термина «банковские операции» дает А.Г. Братко [25]: «Банковская операция – это предусмотренная федеральными законами и нормативными актами Банка России система действий (технология деятельности) кредитной организации, которые она должна исполнить для оказания услуг своему клиенту по осуществлению конкретной сделки».

Роль учета заключается в наблюдении, измерении и регистрации с количественной и качественной стороны совершаемых в рамках осуществления деятельности операций. При ведении отдельных видов учета изолированно банковские операции регистрируются в соответствии с установленными методологией правилами одновременно в нескольких видах учета. При использовании же комплексной системы банковского учета их необходимо регистрировать средствами специализированного участка учета, производя регламентированные действия, которые позволяют интегрировать отражаемые в учете сведения в единый комплекс аналитических данных.

В дальнейшем изложении для единообразного обозначения способа проведения какой-либо финансово-хозяйственной операции в комплексной системе банковского учета будет использоваться термин «проводка». Этот термин наиболее распространен в бухгалтерском учете, но и в других видах учета совершаются действия, при помощи которых в соответствии с другой, принятой в рамках этого вида учета системой регистрации осуществляется учет.

Таким образом, регистрация фактов финансово-хозяйственной деятельности основывается на иерархической классификации, детализирующей информацию до уровня отдельных действий, производимых для сопровождения договора. Схема учета, иллюстрирующая такой порядок регистрации информации в учете, приведена на рис. 4.8.

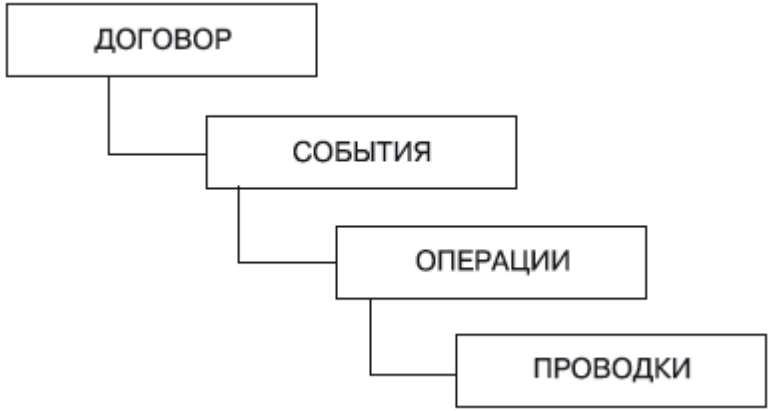

Рис. 4.8. Схема учета данных по договорам

Традиционно для получения всей количественной информации о финансово-хозяйственной деятельности банка обращаются к данным бухгалтерского учета как к наиболее развитой и достоверной системе учета. В то же время система бухгалтерского учета имеет другие цели и задачи и, согласно российским правилам ведения бухгалтерского учета, не требует представления учетной информации в изображенном на рис. 4.8 виде. Для осуществления финансового мониторинга данных бухгалтерского учета недостаточно, и, следовательно, необходимо предпринимать меры для развития методов регистрации информации в рамках комплексной системы банковского учета.

В настоящее время Банк России в области банковского регулирования и надзора осуществляет внедрение риск-ориентированной концепции анализа финансового положения банков, одним из принципов которой наряду с системным подходом к контролю и управлению рисками является определение критериев оценки качества функционирования систем управления и внутреннего контроля. Данная концепция предполагает повышение самостоятельности банков и ответственности за принимаемые решения. Информация, предоставляемая на основе данных комплексной системы банковского учета, может быть использована для принятия управленческих решений, так как целостность такой системы учета позволяет обеспечить прозрачность процесса принятия решений и определить четкую взаимосвязь между принятием решения и его результатами. Применение риск-ориентированного подхода к анализу банковской деятельности оказывает положительное влияние на уровень менеджмента и состояние

системы внутреннего контроля в банке.

Одним из этапов подготовки и принятия управленческих решений является оценка и сравнение вариантов решения по выбранным критериям и определение наилучшего варианта. Критерием выбора может быть влияние данной сделки на финансовый результат отдельных направлений деятельности, различных подразделений банка или всей деятельности в целом.

Финансовый результат не является составной частью сделки, хотя иногда он может ассоциироваться с конкретной сделкой. Для его определения необходимо сравнить объем полученных от сделки средств с затратами, произведенными в процессе приобретения и сопровождения данного финансового инструмента или оказания банковской услуги клиенту. Следовательно, все полученные доходы и произведенные расходы, которые в определенной группировке могут формировать оценку финансового результата в требуемом разрезе, необходимо полностью соотносить с определенными сделками.

Как было указано выше, банк является сервисной организацией, оказывающей определенные услуги, т. е. осуществляющей банковские операции в интересах клиента. Помимо оказания услуг клиенту, когда банк осуществляет операции от своего имени в интересах клиента, банк осуществляет часть операций в своих интересах. С точки зрения сервисной природы банковской деятельности операция в интересах клиента всегда является продажей определенной услуги (или банковского продукта). Собственные операции банка могут быть операциями как покупки, так и продажи. При этом финансовый результат возможно определить только при операциях продажи, независимо от того, осуществлялись ли они в интересах клиента или банка.

Необходимо отметить, что для выделения финансового результата в процессе осуществления деятельности в условиях, когда часть требований и обязательств в рамках исследуемого направления деятельности еще не исполнены, определяющее значение имеет принятый в банке метод выбытия, т. е. метод списания затрат. В подобных условиях результаты применения альтернативных методов оценки финансового результата могут иметь существенные различия. Тем не менее соотнесение произведенных расходов и полученных доходов с осуществленными сделками является необходимым приемом учета, поскольку позволяет анализировать структуру финансового результата и играет существенную роль при оценке эффективности осуществленных сделок.

Вопросы влияния сделок на финансовый результат

необходимо рассматривать в сочетании с вопросами взаимосвязанности отдельных сделок, поскольку проявление таких взаимосвязей также может оказывать существенное влияние на деятельность банка и ее результаты. В настоящее время в российском законодательстве отсутствует однозначное определение критериев взаимосвязанности сделок, хотя этот признак сделок используется в отдельных нормативных документах.

Так, например, термин «взаимосвязанные сделки» используется в определении крупной сделки в ст. 78 Закона об акционерных обществах [26], где говорится о сделке или нескольких взаимосвязанных сделках, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату. Исключение могут составлять сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, а также связанные с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций общества или с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции общества.

В качестве еще одного примера использования термина «взаимосвязанные сделки» можно привести новую редакцию статьи 282 Налогового кодекса Российской Федерации [27], где изложено новое, более детальное определение операции РЕПО. В нем особо подчеркивается, что операцией РЕПО признаются именно взаимосвязанные сделки. Согласно данной статье, взаимосвязанными признаются сделки, в которых продавец ценных бумаг по первой сделке является покупателем ценных бумаг по второй сделке, а покупатель по первой сделке является продавцом по второй сделке, при этом возникновение обязательств участников по второй сделке ставится в зависимость от исполнения первой сделки.

Необходимо отметить, что факт существования взаимосвязей между отдельными сделками находит отражение и в принципах, положенных в основу ряда нормативных документов Банка России. Например, в случае когда заемщику предоставлено несколько ссуд, порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности предусматривает отнесение всей задолженности данного заемщика к наихудшей из присвоенных ссудам категорий качества с применением максимального размера расчетного резерва по всем предоставленным ссудам.

Формулирование критериев взаимосвязанности сделок затрудняется не только в связи с недостаточным разъяснением этого термина в законодательстве, но и по причине довольно широкого спектра существующих на практике взаимосвязей между сделками. Из самой сущности банковской деятельности, трактуемой как аккумуляция временно свободных денежных средств и предоставление их во временное пользование в виде кредитов, а также посредническое участие во взаимных платежах и расчетах, следует, что теоретически можно установить взаимосвязи между всеми сделками, которые совершает банк.

Следовательно, основным критерием установления взаимосвязанности сделок является экономическое содержание совершаемых сделок.

Можно сформулировать ряд различных критериев для идентификации на практике взаимосвязанных сделок, например:

✓ по экономическому содержанию (этот критерий является основным для определения взаимосвязи);

✓ совпадение по срокам исполнения требований по одной сделке и обязательств по другой сделке;

✓ совершение с одним и тем же клиентом или контрагентом;

✓ совершение по одному договору;

✓ совершение по группе однородных финансовых инструментов.

Есть и другие критерии, основанные на применении адекватных принципов группировки.

Классификацию взаимосвязей между отдельными сделками нельзя считать незыблемой, она может варьировать в результате изменения экономического содержания сделки. Например, при выдаче вексельного кредита в учете отражаются два взаимосвязанных инструмента – кредит и собственный вексель. При договоренности о досрочном погашении этого векселя прекращаются взаимосвязи кредита с данным векселем, вследствие чего изменяются некоторые характеристики кредита – процентная ставка, состав обеспечения.

Идентификация и учет таких взаимосвязей может дать возможность провести дополнительный анализ сделок и установить, по каким причинам ненадлежащее исполнение одной сделки может повлечь за собой затруднения в исполнении другой сделки, почему крупные расходы, совершенные по одной из сделок, приводят к неэффективному использованию средств в рамках других сделок и как такие взаимосвязи отразились на текущем финансовом состоянии банка, а также могут отразиться на деятельности банка в будущем.

Для непрерывного наблюдения и контроля за состоянием и

изменением взаимосвязей между сделками целесообразно использовать возможности финансового мониторинга, которые позволяют оперативно регистрировать изменения в структуре сделок и совершенствовать применяемую классификацию.

При построении концепции методологии учета в банке в соответствии с требованиями финансового мониторинга в основу модели учета целесообразно положить структуру договора и порядок его сопровождения. Классификацию операций банка целесообразно осуществлять, последовательно детализируя сделку от уровня договора, событий по договору, операций к группе проводок, отражающей в учете совершаемую операцию. Такая структура модели обеспечивает требуемый уровень детализации и позволяет регистрировать информацию о доходах и расходах по каждой сделке и существующих между сделками взаимосвязях. Роль и значение финансового мониторинга в области управления методологией учета заключается в решении задач моделирования типовых финансовых инструментов, банковских продуктов и разработке регламента их регистрации в учете в рамках применяемой комплексной системы банковского учета.

4.4. Техника учета

Развитие вычислительной техники и появление новых технологий обработки информации открывают дополнительные возможности для рационализации учетных процессов в банке. Среди преимуществ использования вычислительной техники, за счет которых в последнее время произошли значительные изменения в области учета, можно назвать возможность оперативной (текущей) регистрации существенно большего количества информации и дополнительного контроля ее качества, облегчение, ускорение поиска интересующей информации, ее извлечения и обработки. Развитие техники учета и технологии учетного процесса в то же время обусловливают повышение требований к квалификации учетных работников, которые непосредственно сопровождают учетный процесс, организуют и контролируют его.

Использование возможностей вычислительной техники оказывает существенное влияние не только на результативность труда учетных работников, но и приводит к изменению существующих учетных процессов и появлению новых. Применение вычислительной техники способствует изменению средств и приемов, с помощью которых осуществляется учетный процесс, а также оказывает существенное влияние на способы преобразования данных, т. е. на технику учета и технологию учетного процесса.

Техника учета представляет собой совокупность средств (вычислительных машин, учетных регистров и т. д.), навыков и приемов, с помощью которых осуществляется учетный процесс. Технология учетного процесса охватывает комплекс способов регистрации и преобразования учетной информации, а также алгоритмы решения отдельных учетных задач. Понятия техники учета и технологии учетного процесса тесно взаимосвязаны и отражают практическую и теоретическую стороны содержания учетного процесса.

Техника учета складывается, во-первых, из множества единиц разнообразного универсального и специального оборудования, применяемого учетными работниками (вычислительная техника, средства связи и пр.), во-вторых, из суммы практических знаний о порядке учетной регистрации отдельных фактов финансово-хозяйственной деятельности. Технология учетного процесса базируется на принципах проведения оценки факта финансово-хозяйственной деятельности и выбора учетной схемы, которая позволяет отразить в учете его индивидуальные особенности.

Такой принцип регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности имеет большое значение в условиях освоения новых видов сделок, появления новых банковских услуг. А.П. Рудановский отмечал: «Оставление без внимания при учете какого-либо хозяйства его особенностей сводит сам учет этого хозяйства к пустой формалистике. Еще более печальные и серьезные последствия получаются тогда, когда приемы, выработанные практикой одного хозяйства, прилагаются к учету другого хозяйства, не считаясь с его особенными условиями, задачами и целями» [28].

Техника учета и технологии учетного процесса оказывают значительное влияние на форму организации учета и во многом определяют ее сущность (рис. 4.9).

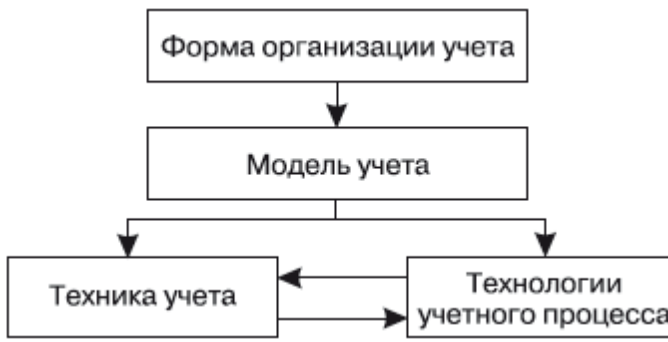

Рис. 4.9. Концептуальная схема построения формы организации учета

Понятие формы организации учета сложилось исторически в результате постоянного поиска эффективных способов сбора и обработки необходимой учетной информации. Несмотря на то что, как правило, при обсуждении формы организации учета имеют в виду в отношении бухгалтерский (финансовый) учет, так как из всех существующих видов учета хозяйственной деятельности он является наиболее исследованным с теоретической точки зрения, форма организации является неотъемлемой характеристикой любого вида учета. В то же время бухгалтерский (финансовый) учет по-прежнему является стержнем всей системы учета в банке.

Под формой организации учета следует понимать установившийся способ преобразования информации от первичных сведений до аналитических данных, используемых для целей мониторинга, контроля, анализа и составления отчетности. Форма организации учета определяет способ объединения технических средств, технологий учета и труда учетных

работников.

Вопросы, связанные с изменением формы организации учета под влиянием внедрения вычислительной техники в учетный процесс, рассмотрены В.Ф. Палием и Я.В. Соколовым [29]. Они отмечают, что использование вычислительной техники не может считаться единственным признаком, определяющим форму организации учета, поскольку «при организации учета с использованием ЭВМ обнаруживаются различные подходы к построению табуляграмм, использованию данных, взаимосвязи постоянной и переменной информации, использованию оперативной памяти ЭВМ и т. д.».

До настоящего времени не предложена какая-либо классификация форм организации учета, основанных на использовании вычислительной техники. Поэтому, несмотря на разумные замечания о существовании различных подходов к организации учета с применением вычислительной техники, высказанные более 20 лет назад, на сегодняшний день по-прежнему целесообразно использовать обобщенный термин «автоматизированная (компьютерная) форма организации учета».

Необходимо заметить, что бурное развитие отечественного банковского сектора совпало по времени с периодом развития информатизации как процесса, способствующего решению многих проблем в самых различных отраслях, в том числе и в банках [30]. Отчасти по этой причине информатизация стала рассматриваться как универсальное средство решения любых проблем. Результатом увлечения информационным подходом к учетным проблемам в ущерб разработке методических и организационных аспектов банковской деятельности стало стремительное и, важно отметить, неуправляемое внедрение автоматизированных учетных систем в кредитных организациях.

На сегодняшний день нормативные документы Банка России не содержат разъяснений и указаний по вопросам формы организации учета, и, естественно, отсутствуют рекомендации, методики по ее практическому применению. Вопросы практической организации учета фактически отданы на усмотрение компьютерных фирм, разрабатывающих автоматизированные банковские системы. При этом компьютерные фирмы нередко пренебрегают учетными принципами и подменяют их техническими решениями.

Методические и организационные аспекты формы организации учета тесно связаны с техническими и технологическими аспектами организации учета, поэтому для эффективного развития автоматизированной (компьютерной) формы организации учета необходимо комплексное изучение

вопросов техники, технологий, методологии и организации учета.

Применение вычислительной техники существенно изменяет содержание процесса учета, которое в значительной степени сосредоточивается не только на регистрации входящей информации, но и на организации аналитических связей, обеспечивающих дополнительные возможности интерпретации информации на основе использования системы классификаторов.

Важным отличием автоматизированной (компьютерной) формы организации учета от ручной является отсутствие однозначной связи между содержащейся в базе данных информацией и формой ее представления пользователям. Связующим элементом между ними является аналитическая схема учета, проектируемая в рамках методологической работы.

В качестве иллюстрации этой особенности автоматизированной (компьютерной) формы организации учета следует указать, что при регистрации в системе учета факта финансово-хозяйственной деятельности основные характеристики первичного документа (договора) по определенной схеме учета регистрируются в базе данных. Дальнейшая обработка связанных с указанным документом операций, осуществляемая в рамках системы электронного документооборота, фактически не предусматривает движения каких-либо форм, а обеспечивается регламентом обработки информации, в ходе исполнения которого различными учетными работниками производится дополнение информации и связей.

Вследствие этой же особенности автоматизированной (компьютерной) формы организации учета отчетами являются не только установленные формы отчетности, но и традиционные регистры ручных форм учета, используемые в качестве формы представления информации, загруженной (введенной) в базу данных.

В качестве основных отличительных особенностей автоматизированной (компьютерной) формы организации учета следует указать:

✓ использование вычислительной техники;

✓ наличие баз данных для хранения и обработки информации;

✓ обеспечение совместного доступа ряда учетных работников к какому-либо элементу информации;

✓ виртуальный характер учетных регистров;

✓ наличие экранных и печатных форм для представления информации в удобном для пользователя виде;

✓ осуществление учетных записей с использованием экранных форм и регистрация информации об аналитических

связях.

На рисунке 4.10 представлена схема автоматизированной (компьютерной) формы организации учета на примере специализированного участка финансового (бухгалтерского) учета. Ее специализация выражается только в отображении на данной схеме некоторых специфических процессов, присущих этому участку учета. Выбор участка учета для демонстрации автоматизированной (компьютерной) формы организации учета обусловлен тем, что финансовый учет представляет собой один из центральных элементов комплексной системы банковского учета и данные финансового учета являются контрольными для многих специализированных участков учета. Аналогичным образом можно представить схему автоматизированной (компьютерной) формы организации других специализированных участков учета и всей комплексной системы банковского учета в целом.

Основными элементами автоматизированной (компьютерной) формы организации учета являются:

✓ система автоматизированных рабочих мест, связанных с локальной базой данных специализированного участка учета;

✓ блок входящих документов;

✓ блок обеспечения корректности регистрации сведений об учетном объекте в соответствии с установленными правилами, регламентами (методологией) и схемой систематизации информации посредством выбора необходимой учетной схемы, отражающей особенности факта финансово-хозяйственной деятельности;

✓ блок хранения документов на бумажных и электронных носителях и организации доступа к ним;

✓ блок передачи информации, зарегистрированной в локальной базе данных в соответствии с регламентом подготовки технологической информации для загрузки в хранилище аналитических данных.

В процессе управления банком непрерывно осуществляется текущая консолидация большого объема разнородных по составу, структуре и форме представления сведений из различных источников. Первичные данные после надлежащей проверки сохраняются в форме, обеспечивающей надежное хранение и удобство дальнейшего использования. На основании собранной информации регулярно формируется комплект стандартных отчетных и справочных форм, а также по мере необходимости в рабочем порядке подготавливаются и исполняются индивидуальные нерегламентированные запросы.

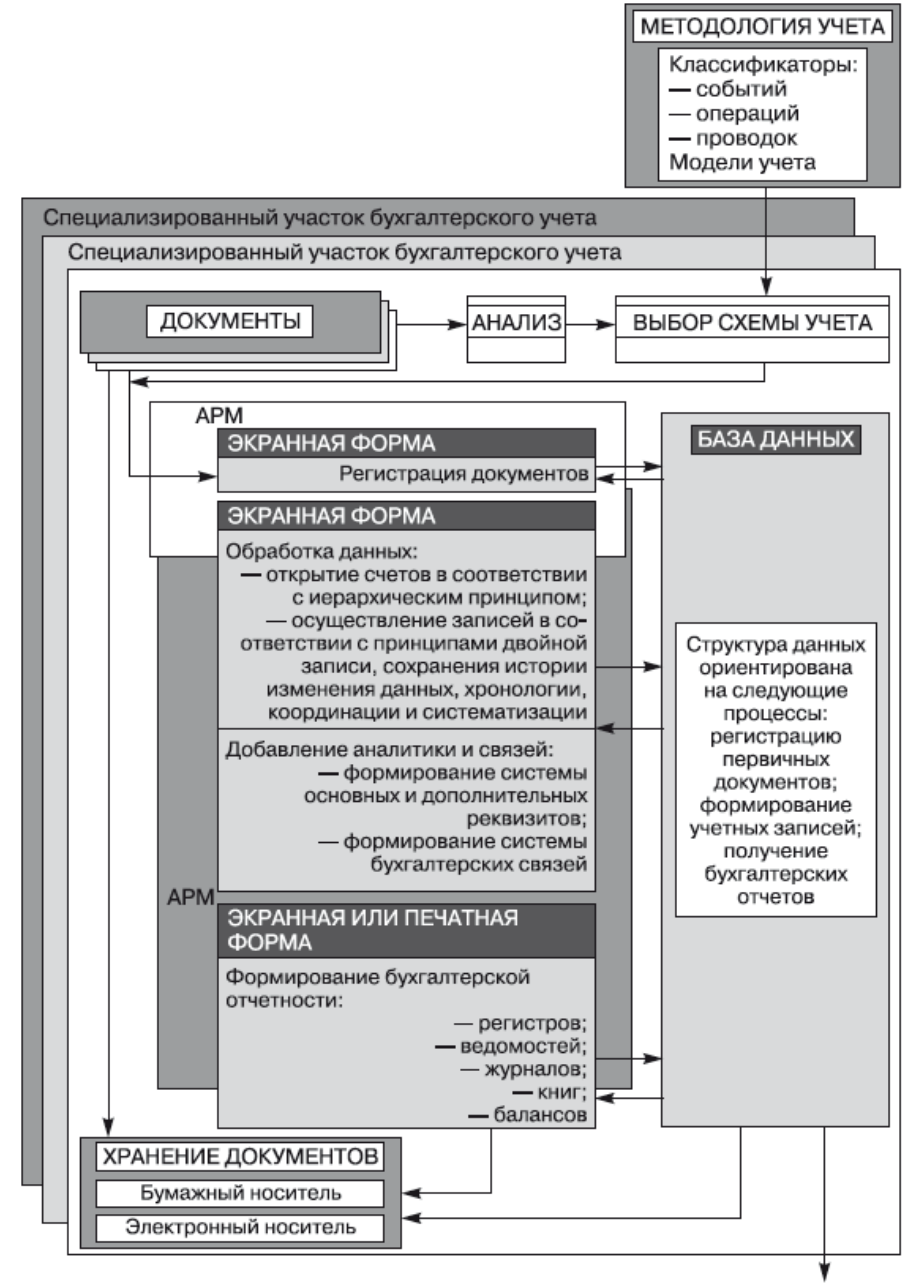

Рис. 4.10. Компьютерная (автоматизированная) форма организации счетоводства (бухгалтерского учета)

В качестве основного средства поддержки процесса принятия управленческих решений в кредитных организациях в настоящее время рекомендуется использовать единую информационно-аналитическую базу банка, реализуемую на основе

корпоративного хранилища данных. При этом единство информационно-аналитической базы банка означает комплексный подход к сбору, обработке и использованию информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации в целом и принятия эффективных управленческих решений.

Комплексный подход к реализации информационно-аналитической базы предполагает согласованное решение следующих основных вопросов:

✓ организационного, связанного с распределением обязанностей по ее созданию, развитию, поддержке и использованию;

✓ методологического, связанного с разработкой и внедрением адекватных методик решения проблем, возникающих на протяжении всего жизненного цикла информационно-аналитической базы;

✓ технологического, связанного с обеспечением эффективности функционирования применяемых технических и программных средств.

Наиболее важным фрагментом обязанностей учетного работника, регистрирующего информацию в рамках специализированного участка учета, является выбор учетной схемы, которая и определяет полноту информации о данном факте финансово-хозяйственной деятельности в учете. В связи с этим в условиях автоматизированной (компьютерной) формы организации учета, когда схема учета является базисным принципом регистрации учетной информации, методология учета приобретает все более важное значение как направление совершенствования учета.

Одними из наиболее сложных в методологическом отношении вопросов применения автоматизированной (компьютерной) формы организации учета являются вопросы построения баз данных для хранения и обработки информации, установления регламента их наполнения, синхронизации и контроля, определения порядка их использования. При проектировании структуры баз данных целесообразно учитывать существующую структуру банковских операций (рис. 4.11), специфику и последовательность работ по их регистрации в учетных регистрах.

К настоящему времени сложились общепринятые стандарты построения информационно-аналитических систем, основанных на концепции хранилища данных. Эти стандарты опираются на современные исследования и общемировую практику создания хранилищ данных и аналитических систем.

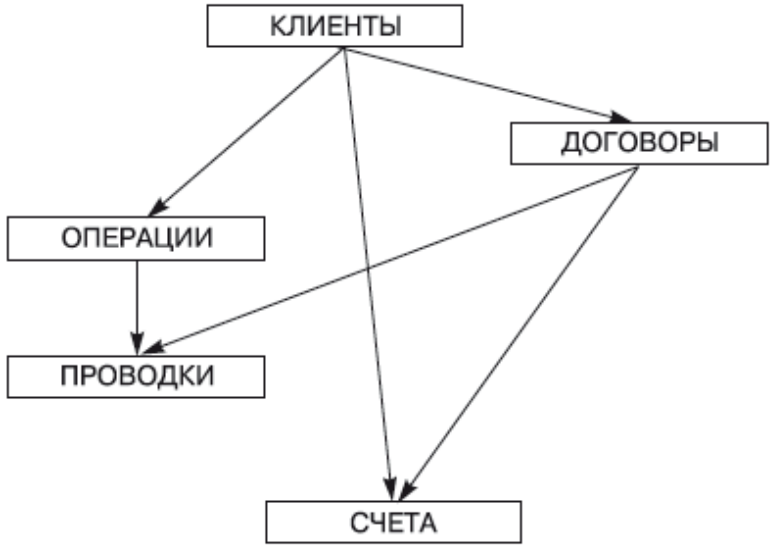

Рис. 4.11. Структура банковских операций

Технология функционирования таких систем имеет ряд общих особенностей. Данные, накапливаемые в хранилище, поступают из любых внешних источников данных и транзакционных систем в соответствии с установленным регламентом в виде стандартных форм и форматов. Вся поступающая информация проверяется на достоверность и целостность, приводится к единому формату, преобразуется по определенным правилам и алгоритмам, консолидируется и только после этого загружается в центральное хранилище аналитических данных (см. рис. 4.1).

При этом существенным отличием хранилища данных от традиционных БД, ориентированных на решение какой-либо одной бизнес-задачи, является то, что хранилище данных – это среда, включающая в себя не только одну или более баз данных, но, кроме того, это сложный конгломерат разнообразных инструментов и функций, реализующих непрерывный процесс создания, эксплуатации, постепенного расширения и изменения информационного хранилища, спроектированная для обеспечения возможности соответствующего оперативного, гибкого и согласованного комплексного бизнес-анализа организации.

Не подменяя собой традиционные существующие на сегодняшний день учетные системы и локальные базы данных, хранилище позволяет развить и оптимизировать

информационную структуру банка, став неотъемлемым элементом корпоративной системы управления.

Использование информации из хранилища для комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности банка существенно расширяет возможности специалистов и позволяет предоставлять руководству своевременную, всестороннюю и точную информацию, необходимую для эффективного управления.

Информационно-аналитическая система, построенная на базе хранилища данных, содержащего информацию о клиентах банка, филиалах, совершенных банковских операциях, последовательности внешних событий и т. п., должна способствовать решению следующих основных задач:

✓ анализировать текущее состояние головного банка и его филиалов, а также клиентов банка;

✓ оценивать состояние банков-корреспондентов;

✓ прогнозировать поведение различных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность банка;

✓ автоматически отслеживать происходящие и надвигающиеся критические события;

✓ анализировать взаимосвязь событий и процессов, происходящих одновременно, а также событий, смещенных во времени;

✓ на основе выявленных взаимосвязей прогнозировать поведение одних показателей в зависимости от значений других.

В качестве основных отличительных особенностей такой информационной системы обычно выделяют следующие:

✓ данные организованы по предметным областям. В рамках предметной области собирается вся информация, которая имеет отношение к определенной теме, представляющей интерес для банка;

✓ данные интегрированы. Так как данные, поступающие в хранилище из оперативных приложений, могут быть избыточными, храниться одновременно в нескольких местах, быть синхронизированными или несинхронизированными между собой и иметь противоречивое представление, их необходимо привести к общему формату, убрать избыточность, очистить и проверить. Перед загрузкой надо устранить, например, такие аномалии, как повторение одного и того же имени у разных данных и т. д.;

✓ информация в хранилище данных стабильна. Оперативные данные загружаются в хранилище и только потом предоставляются системе поддержки принятия решений. Важно отметить существенную разницу между оперативными данными и данными, пригодными для анализа. Оперативные, или

транзакционные, данные – это детальная информация о сделанных проводках, выписанных счетах, денежных переводах. Они предназначены для приложений, которые выполняют повседневные задачи. Поэтому оперативные данные быстро и часто изменяются, существуют в реальном времени (каждое последующее значение заменяет предыдущее), привязаны к конкретному приложению и, как правило, имеют сложный для понимания конечным пользователем формат. В отличие от оперативных данных информация в хранилище меняется тогда, когда это требуется пользователю. Она загружается в хранилище через определенные промежутки времени и является непротиворечивой благодаря проведенным преобразованиям оперативных данных;

✓ информация отражает историю изменения данных. Хранилище данных представляет собой последовательность моментальных снимков корпоративной информации через определенные, заранее заданные промежутки времени. Хранилище может пополняться ежедневно, еженедельно или ежемесячно – это определяется в процессе его организации. Главное, что аналитик получает не только абсолютное значение величины, но и возможность проследить все ее изменения за определенный период времени.

Хранилище данных включает следующие технологические компоненты:

✓ метаданные. Важнейший компонент хранилища данных. Метаданные – это информация о том, что представляют собой данные хранилища, их основные типы, элементы и структура, процессы преобразования, где хранятся данные, как получить доступ к ним и т. д. Доступ к метаданным должны иметь все программы, обслуживающие и использующие информацию из хранилища. Метаданные особенно важны для пользователей, которые разрабатывают собственные аналитические приложения, поскольку им необходима достоверная информация о том, какие данные доступны, что они собой представляют, как давно обновлялись и т. д.;

✓ сервер базы данных хранилища – ядро системы, место, где непосредственно хранится информация, а также инструменты, необходимые администратору для управления хранилищем, разграничения доступа и т. д.;

✓ программы доступа – основной компонент среды хранилища. Обеспечивают доступ пользователей к источникам данных и включают в себя инструменты преобразования оперативных и внешних данных. К компонентам хранилища, обеспечивающим доступ к данным, относятся прежде всего

инструменты для формирования запросов и составления отчетов, средства многомерного анализа (OLAP/Reporting), системы добычи данных (Data mining) и информационные системы руководителя (витрины данных – Data Mart);

✓ информационные системы руководителя используют заранее сформулированные запросы и обобщенные данные. Кроме того, из-за невозможности предугадать все проблемы, которые могут возникать в процессе принятия решений, должны быть предусмотрены методы обработки нерегламентированных (ad-hoc)запросов;

✓ системы многомерного анализа используют технику рассмотрения данных с различных точек зрения или «измерений». Данные загружаются в хранилище в виде фактов, а «измерения» представляют собой индексы, которые обеспечивают простой и быстрый доступ к этим фактам с разных направлений;

✓ системы добычи данных предназначены для выявления определенных закономерностей в данных, на основании которых пользователь может извлечь новую, практически полезную для себя информацию.

Современные технологии сбора, обработки и хранения данных расширяют возможности построения сложных систем учета и анализа. Большое значение при этом имеют методологические, технологические и организационные особенности построения комплексной системы банковского учета, ключевым звеном которой является автоматизированная (компьютерная) форма организации учета.

4.5. Организация аналитического учета

В условиях применения комплексной системы банковского учета аналитический учет, как показано выше, является системообразующим элементом, средством интеграции учетных данных и контроля их качества. Поскольку большинство подразделений банка в той или иной мере вовлечены в учетный процесс в рамках какого-либо специализированного участка учета, необходима детальная разработка организации аналитического учета для каждого банковского процесса и каждого структурного подразделения банка.

Одной из наиболее важных задач организации аналитического учета на отдельных специализированных участках учета является установление однозначного соответствия между элементами организационной структуры и элементами учетного процесса, его целями и задачами. Безусловно, подобные задачи решаются не только в целях организации аналитического учета, они более характерны для комплекса мероприятий по организации работы банка в целом, поскольку позволяют исключить дублирование функций, выполняемых различными подразделениями банка, обеспечить непрерывность действий и пропорциональность подразделений, ритмичность их работы. В то же время для обеспечения и контроля полноты и достаточности учетных данных этапу организации аналитического учета должен предшествовать этап детализации (описания) учетных процессов.

Кроме того, что все учетные задачи необходимо распределить по отдельным подразделениям банка и определить регламент регистрации информации в учетных системах, требуется установить порядок интеграции данных в хранилище аналитических данных. Начальным этапом технологической цепочки передачи данных в хранилище аналитической информации является формирование технологического отчета, структура которого позволяет осуществить контроль, проверку, обработку данных для подготовки упорядоченных таблиц, предназначенных для загрузки в хранилище. Этапы передачи данных в хранилище отражены на рис. 4.1.

В соответствии с установленным порядком все данные, регистрируемые на специализированных участках учета в рамках комплексной системы банковского учета и передаваемые в хранилище аналитических данных, должны объединяться в обобщенную схему регистрации информации о фактах финансово-хозяйственной деятельности, представленную на рис. 4.8. Данная схема описывает структуру информации в

комплексной системе банковского учета и определяет возможности детализации учетной информации.

В первой части данной главы было показано, что в различных видах учета учетные работники отражают одни и те же факты финансово-хозяйственной деятельности, регистрируя их специфические характеристики, описывающие отдельные стороны этих фактов. Для корректной регистрации информации о фактах финансово-хозяйственной деятельности в учете необходимо структурировать события таким образом, чтобы при их формальном описании сохранялись связи с первоначальным договором на любом уровне детализации. В этом случае даже при выполнении отдельных работ по регистрации различными подразделениями банка информация может быть консолидирована до необходимого уровня.

Для иллюстрации такого подхода к организации аналитического учета в банке можно рассмотреть любое направление деятельности банка, так как в его обеспечении всегда будут задействованы не одно, а целый ряд банковских подразделений, в какой-либо мере участвующих в том числе и в учетном процессе регистрации информации по данному направлению деятельности. Поскольку кредитование является одним из основных направлений банковской деятельности, предлагается рассмотреть особенности организации аналитического учета на примере кредитных операций.

Кредит, как следует из ст. 819 ГК РФ, – это денежные средства, которые банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить в срок полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Все этапы кредитной работы устанавливаются внутренними инструкциями и правилами, регламентирующими порядок предоставления и сопровождения кредита. Кроме этого при осуществлении своей деятельности банк должен выполнять требования, установленные нормативными документами надзорных органов:

✓ Положением ЦБ РФ от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;

✓ Положением ЦБ РФ от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

✓ Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 N 254-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

✓ инструкцией ЦБ РФ от 16.01.2004 N 110-И «Об обязательных нормативах банков» и др.

Одним из наиболее важных направлений деятельности при организации аналитического учета является классификация кредитных продуктов, так как особенности разработанных банком кредитных продуктов, с одной стороны, выражают установленные направления кредитной политики банка и, с другой стороны, характеризуют спектр предоставляемых банком услуг и их потребительские качества. Адекватная интерпретация данных о кредитных продуктах в учете и, следовательно, в управленческой отчетности является одним из факторов эффективной реализации принятой кредитной политики.

Индивидуальные особенности кредитных продуктов конкретизируются в соответствии с выработанной банком стратегией в области кредитования и должны быть отражены во внутренних нормативных документах банка в виде описания условий предоставления кредитов и условий типового кредитного договора. В целях сохранения единообразия и удобства сопоставления структура кредитных продуктов банка должна быть описана с использованием единого макета структуры. Вместе с тем на основании детального единообразного описания можно сформулировать уникальные критерии идентификации и произвести кодирование кредитных продуктов.

Совершение кредитной сделки оформляется кредитным договором, и его содержание должно однозначно определять комплект (набор) оказываемых банком услуг, т. е. определять вид кредитного продукта. Кроме того, кредитный договор устанавливает перечень прав и обязанностей сторон, определяющих какие-либо действия каждой из сторон в отношении другой стороны в ходе сопровождения договора при наступлении определенных событий и описание таких действий (операций). Полное описание порядка совершения операций банка по сопровождению кредита формируется в ходе организации кредитного процесса и оформляется внутренним организационно-распорядительным документом.

Методика учета кредитных операций в условиях использования автоматизированной (компьютерной) формы организации учета должна содержать описание следующих ключевых моментов:

✓ целей и задач учета кредитных операций;

✓ видов кредитных сделок и договоров, а также их

классификации;

✓ структуры кредитных договоров и их параметров;

✓ принципов формирования системы счетов;

✓ принципов формирования системы дополнительных реквизитов;

✓ принципов составления классификаторов событий и операций по кредитным договорам;

✓ классификаторов событий по кредитным договорам;

✓ классификаторов операций по кредитным договорам;

✓ бухгалтерских контировок;

✓ техники финансового учета кредитов;

✓ порядка осуществления учета кредитных операций;

✓ документации и инвентаризации кредитов;

✓ финансового мониторинга и отчетности;

✓ оценки активов и классификации кредитного портфеля.

Сопровождение кредита предусматривает регистрацию различных сведений о нем. Поскольку объем информации, отражаемой в учете в обязательном порядке, должен удовлетворять потребностям управления и обеспечивать процесс принятия решений, схема аналитического учета должна учитывать все особенности кредитного продукта и порядка его сопровождения, а также обеспечивать регистрацию необходимых характеристик в учете. Чтобы сформировать отвечающую данным требованиям учетную схему, необходимо составить перечень событий, возникающих в отношении кредитного договора, и операций, проводимых для их отражения в учете.

Таблица 4.1

Фрагмент перечня событий и операций по кредитному договору

Событие	Операция	Вид учетной записи*
Оформление заявки на кредит	1. Регистрация клиента. 2. Анализ кредитоспособности заемщика	ОР
Мониторинг текущего состояния заемщика и обеспечения	1. Определение категории качества кредита. 2. Корректировка размера резерва на возможные потери в случае необходимости	ДР К
Выдача кредита	1. Отражение факта выдачи кредита. 2. Взимание единовременной платы за сопровождение кредитной сделки. 3. Формирование резерва на возможные потери в соответствии с присвоенной кредиту категорией качества	К К К
Наступление отчетной даты	1. Начисление процентов за пользование кредитом. 2. Ежеквартальное предоставление заемщиком кредитору финансовой отчетности	К ДР
Наступление даты уплаты процентов	1. Начисление процентов за пользование кредитом. 2. Отражение факта уплаты процентов. 3. Отражение факта просрочки в случае неуплаты процентов	К К К
Уплата просроченных процентов	1. Отражение факта уплаты процентов	К
Наступление даты погашения кредита	1. Отражение факта погашения кредита. 2. Отражение факта просрочки в случае непогашения кредита. 3. Восстановление резерва на возможные потери при погашении кредита или корректировка размера резерва на возможные потери при невозврате кредита	К К К
Погашение просроченного кредита	1. Отражение факта погашения кредита. 2. Восстановление резерва на возможные потери	К К

* *Примечание.* Заполнение по видам учетной записи: ОР – основные реквизиты; ДР – дополнительные реквизиты; К – контировка.

Данный перечень событий охватывает деятельность всех участвующих подразделений и определяет вид учетной записи, производимой для регистрации информации. При осуществлении кредитной работы могут изменяться объекты наблюдения, потребности управления, структура функциональных подразделений банка, организация банковских процессов, и, следовательно, может изменяться состав регистрируемых по договору событий, совершаемых операций, структура ответственных подразделений. Поскольку от соответствия учетной модели фактическому состоянию объекта зависит, может ли быть зарегистрирована в учете необходимая информация, задачами подразделения, осуществляющего финансовый мониторинг в части организации аналитического учета, являются формирование перечня событий по договору, регулярный

контроль изменений в этом перечне и при необходимости корректировка учетных моделей, а задача других подразделений заключается в регистрации информации по установленной схеме.

На основе сформированного перечня событий необходимо определить отдельные направления кредитной работы в рамках процесса кредитования и порядок информационных потоков, выявить заинтересованные и ответственные подразделения. В соответствии с полученной структурой комплекса кредитных работ необходимо распределить между подразделениями учетные задачи. На каждом этапе кредитной работы различные подразделения банка в рамках процессов кредитования, кредитного мониторинга, счетоводства, финансового мониторинга, планирования обрабатывают и дополняют информацию об отдельном кредите и кредитном портфеле в целом в соответствии с целями и задачами управления кредитным портфелем. Схема организации аналитического учета кредитных операций банка в условиях применения компьютерной формы организации учета представлена на рис. 4.12. Здесь показано распределение учетных задач по подразделениям банка и связь специализированных участков учета с блоком хранения аналитических данных. Из указанной схемы видно, что процесс финансового мониторинга одновременно является оператором и потребителем аналитических данных хранилища. Специализированный участок учета, обеспечивающий управление качеством данных в процессе финансового мониторинга, показан отдельно, поскольку он является составной частью технологии управления банком.

В целях обеспечения единства комплексной системы банковского учета в процессе финансового мониторинга совместно рассматриваются методологические, организационные и технологические аспекты аналитического учета и их составляющие (элементы). Среди них первостепенное значение имеют классификация и кодирование информации; типология и типизация, моделирование учета; оптимальное использование человеческих ресурсов, экономической и финансовой информации; обособление отдельных специализированных направлений учета; построение взаимосвязи между отдельными элементами комплексной системы банковского учета. Комплексное использование перечисленных элементов организации аналитического учета обеспечивает получение качественных результатов учета, которые приобретают практическую значимость и могут быть использованы в рамках финансового мониторинга для формирования детализированной характеристики отдельных сделок или обобщающих

характеристик по группе сделок, кредитному портфелю в целом или отдельным направлениям кредитования.

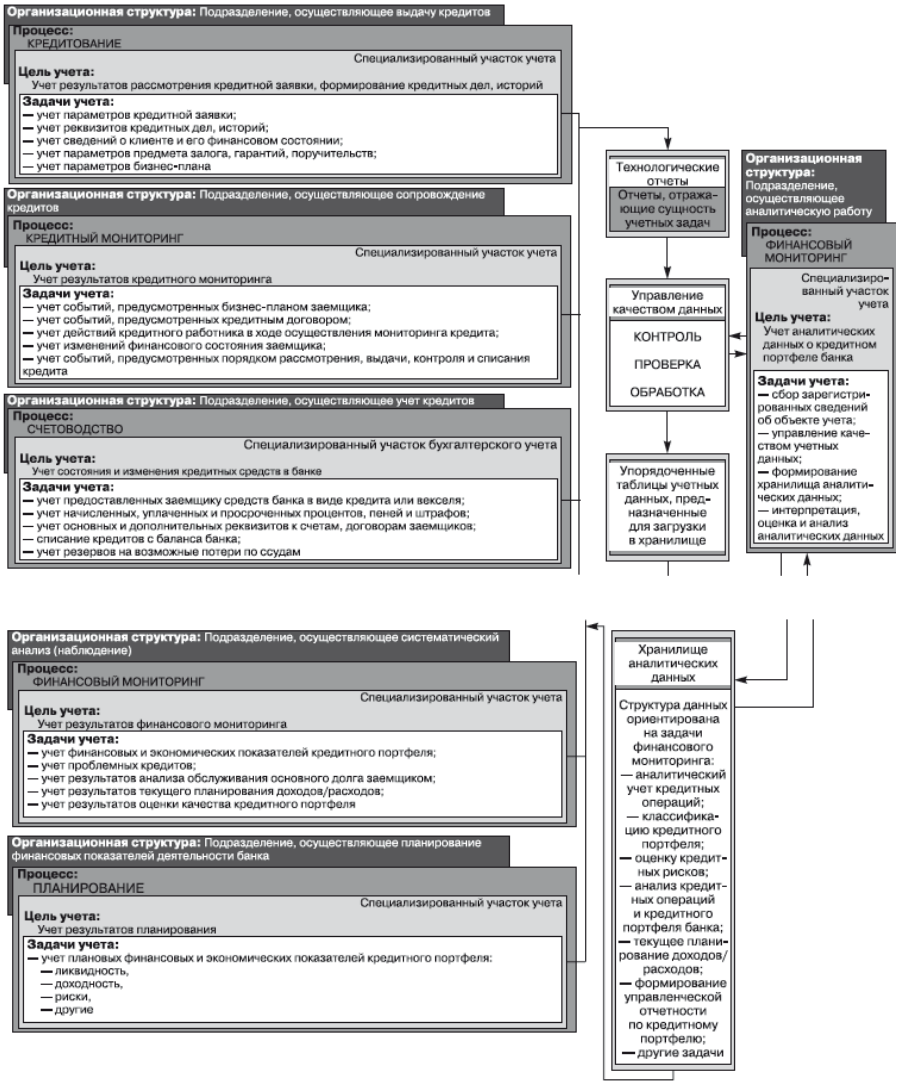
Организационная структура: Подразделение, осуществляющее выдачу кредитов
Процесс: КРЕДИТОВАНИЕ
Специализированный участок учета
Цель учета: Учет результатов рассмотрения кредитной заявки, формирование кредитных дел, историй
Задачи учета:
— учет параметров кредитной заявки;
— учет реквизитов кредитных дел, историй;
— учет сведений о клиенте и его финансовом состоянии;
— учет параметров предмета залога, гарантий, поручительств;
— учет параметров бизнес-плана
Организационная структура: Подразделение, осуществляющее сопровождение кредитов
Процесс: КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ
Специализированный участок учета
Цель учета: Учет результатов кредитного мониторинга
Задачи учета:
— учет событий, предусмотренных бизнес-планом заемщика;
— учет событий, предусмотренных кредитным договором;
— учет действий кредитного работника в ходе осуществления мониторинга кредита;
— учет изменений финансового состояния заемщика;
— учет событий, предусмотренных порядком рассмотрения, выдачи, контроля и списания кредита
Организационная структура: Подразделение, осуществляющее учет кредитов
Процесс: СЧЕТОВОДСТВО
Специализированный участок бухгалтерского учета
Цель учета: Учет состояния и изменения кредитных средств в банке
Задачи учета:
— учет предоставленных заемщику средств банка в виде кредита или векселя;
— учет начисленных, уплаченных и просроченных процентов, пеней и штрафов;
— учет основных и дополнительных реквизитов к счетам, договорам заемщиков;
— списание кредитов с баланса банка;
— учет резервов на возможные потери по ссудам
Технологические отчеты
Отчеты, отражающие сущность учетных задач
Управление качеством данных
КОНТРОЛЬ
ПРОВЕРКА
ОБРАБОТКА
Упорядоченные таблицы учетных данных, предназначенные для загрузки в хранилище
Организационная структура: Подразделение, осуществляющее аналитическую работу
Процесс: ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ
Специализированный участок учета
Цель учета: Учет аналитических данных о кредитном портфеле банка
Задачи учета:
— сбор зарегистрированных сведений об объекте учета;
— управление качеством учетных данных;
— формирование хранилища аналитических данных;
— интерпретация, оценка и анализ аналитических данных
Организационная структура: Подразделение, осуществляющее систематический анализ (наблюдение)
Процесс: ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ
Специализированный участок учета
Цель учета: Учет результатов финансового мониторинга
Задачи учета:
— учет финансовых и экономических показателей кредитного портфеля;
— учет проблемных кредитов;
— учет результатов анализа обслуживания основного долга заемщиком;
— учет результатов текущего планирования доходов/расходов;
— учет результатов оценки качества кредитного портфеля
Организационная структура: Подразделение, осуществляющее планирование финансовых показателей деятельности банка
Процесс: ПЛАНИРОВАНИЕ
Специализированный участок учета
Цель учета: Учет результатов планирования
Задачи учета:
— учет плановых финансовых и экономических показателей кредитного портфеля:
— ликвидность,
— доходность,
— риски,
— другие
Хранилище аналитических данных
Структура данных ориентирована на задачи финансового мониторинга:
— аналитический учет кредитных операций;
— классификацию кредитного портфеля;
— оценку кредитных рисков;
— анализ кредитных операций и кредитного портфеля банка;
— текущее планирование доходов/расходов;
— формирование управленческой отчетности по кредитному портфелю;
— другие задачи

Рис. 4.12. Схема организации аналитического учета кредитных операций банка (компьютерная форма организации учета)

Контрольные вопросы

1. В чем заключается основная задача методологии в части формулирования требований к учету и построения учетной модели банка?
2. Каковы основные типы учета?
3. Каковы основные задачи бухгалтерского учета?
4. Каковы важнейшие аспекты организации аналитического учета?
5. Как должна быть организована комплексная система банковского учета?
6. Какие требования должны предъявляться к организации учетного процесса в банке?
7. Что такое типология?
8. В чем выражается типологический подход в учетной работе?
9. В чем состоит метод типизации?
10. Что является практической формой типологии применительно к учетным задачам?
11. Какое значение имеют применение методов типологии и типизации в банковской деятельности?
12. В чем заключаются основные функции и задачи методологии учета?
13. Что такое система классификаторов?
14. Какова роль классификаторов и кодов?
15. В чем заключаются преимущества использования в учете системы классификации и кодирования?
16. На чем основывается регистрация фактов финансово-хозяйственной деятельности?
17. Каковы основные критерии установления взаимосвязанности сделок?
18. Что такое техника учета?
19. Что понимается под формой организации учета?
20. Каковы отличительные особенности автоматизированной (компьютерной) формы организации учета?
21. Каковы основные элементы автоматизированной (компьютерной) формы организации учета?
22. В чем заключаются основные задачи и отличительные особенности хранилища данных?
23. Каковы основные задачи и направления деятельности по организации аналитического учета?

Глава 5
Управленческая отчетность

Термин «банковская отчетность» в зависимости от контекста и обсуждаемых вопросов трактуется по-разному. Под отчетностью банка иногда понимают деятельность (круг операций) по сбору и обобщению данных о различных сторонах деятельности банка. В других случаях под отчетностью банка понимают составление, как правило, печатных форм, освещающих отдельные направления его работы или общие итоги.

Для банковской отчетности как элемента системы финансового мониторинга всегда актуальны вопросы теории и практики построения комплексной системы отчетности банка, совершенствования анализа деятельности банка, основанного на применении системных подходов построения управленческой отчетности.

Развитие банковской системы в целом, усиление конкуренции, а также усложнение конкретных задач каждого банка в отдельности обусловливают необходимость дальнейшего совершенствования банковской отчетности как основного источника получения информации для целей управления. С задачей построения системы управленческой отчетности банка тесно связано дальнейшее изучение теоретических аспектов формирования банковской отчетности, необходимое как для плодотворного обобщения опыта банков в данной области, так и для разработки способов практического применения в банковской сфере последних достижений и современных технологий управления кредитной организации, а также для обеспечения конкурентоспособной профессиональной подготовки специалистов по отчетности, аналитиков и менеджеров.

5.1. Требования к системе отчетности в банке

Измерение и анализ состояния банка относятся к сфере профессиональной специфической деятельности, требующей соответствующих знаний и опыта, поэтому в ходе развития банковского бизнеса объективно произошла специализация отдельных сотрудников, подразделений и даже целых организаций на создании и анализе различных форм банковской отчетности.

На основе отчетности банка удовлетворяются потребности в информации и общества (внешняя отчетность), и самого банка (внутренняя отчетность). Информация в виде отчетов о различных аспектах деятельности банка используется на всех уровнях управления большим числом внешних пользователей: контролирующими организациями, различными участниками финансовых рынков, а также органами государственного управления (как правило, это касается банков с государственным участием). Отмеченные обстоятельства определяют высокий статус банковской отчетности, так как с ними связана возможность использования ее в качестве основы для принятия решений внутри и вне конкретного банка.

Банковский надзор призван стимулировать развитие банковского сектора в целом, а также обеспечивать объективность и достоверность контрольных процедур в условиях сложившейся диверсифицированной структуры банковского бизнеса.

В настоящее время Банк России в качестве органа банковского регулирования и надзора нашей страны проводит политику, направленную на развитие содержательного анализа финансового состояния банков с учетом всех значимых факторов в сочетании с последовательным и непрерывным контролем. Количественная и качественная информация о результатах деятельности банков, сопутствующих ей рисках, рыночной специализации, экономическом содержании совершаемых операций и иных значимых обстоятельствах является крайне актуальной для широкого круга организаций и физических лиц. В то же время нормативным показателям отводится роль индикаторов выполнения необходимых условий финансовой устойчивости, которые учитываются при формировании объективной оценки надежности банков.

Общие и специальные требования, предъявляемые к внешней отчетности банка надзорными органами, а также периодичность и

сроки ее получения фиксируются в законодательных положениях. Эти положения в обязательном порядке учитываются банками при организации деятельности по формированию отчетности банка. При построении системы отчетности банка исходным пунктом в части конкретизации содержания отчетности являются именно требования к информации, воплощение которых имеет важное значение для поддержки различных направлений управленческой деятельности. Для выполнения требований к содержательной составляющей и методологии в рамках конкретной отчетности, как правило, используется специальный инструментарий, который включает показатели, принципы, правила, классификаторы, группировки, инструкции по сбору информации, а также порядок представления отчетов в банке и его филиалах.

Вот виды требований, разграничивающих отдельные направления подготовки отчетности банка и ее формы:

✓ к налоговой отчетности;
✓ текущего анализа состояния банков;
✓ к отчетности в соответствии с МСФО;
✓ к публикуемой отчетности;
✓ по системе страхования вкладов;
✓ в рамках борьбы с отмыванием доходов;
✓ по управлению рисками;
✓ корпоративного управления и др.

Примерами указанных требований, отраженных в нормативных документах Банка России, являются:

✓ указание ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1376-У (ред. 25.05.2005) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

✓ письмо ЦБ РФ от 25.12.2003 № 181-Т «О Методических рекомендациях „О порядке предоставления кредитными организациями финансовой отчетности“»;

✓ указание ЦБ РФ от 14.04.2003 № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/ консолидированных групп», письмо ЦБ РФ от 03.02.2004 № 16-Т «О рекомендациях по информационному содержанию и организации web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет»;

✓ указание ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;

✓ указание ЦБ РФ от 17.08.2004 № 1490-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20.12.2002 № 207-П «О порядке предоставления кредитными организациями в

уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма“»;

✓ письмо ЦБ РФ от 27.12.2002 № 181-Т «Рекомендации по регулированию и отражению в отчетности кредитных организаций отдельных видов сделок, несущих повышенный риск»;

✓ письмо ЦБ РФ от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

Требования к налоговой отчетности изложены в Налоговом кодексе РФ, а также в соответствующих документах Министерства финансов РФ и МНС России.

Одновременно с перечисленными требованиями необходимо также учитывать современные международно признанные методики эффективного управления рисками, зафиксированные в документах Базельского комитета. Требования соглашений (стандартов) «Базель I» и «Базель II» описывают систему финансовой и управленческой отчетности как важнейшую и неотъемлемую часть надежного и успешного управления банком.

Без выполнения требований корпоративного управления, связанных с формированием банковской отчетности, обеспечение реализации целей и задач банков в современных условиях невозможно. Подготовка адекватных отчетов, необходимых для принятия решений в банке, является частью организационно-технологической системы разграничения полномочий и ответственности в управлении банком.

Отражение в соответствующих нормативных документах Банка России положений международных стандартов финансовой отчетности – МСФО 30, 32, 37, 39 – показывает значимость современных тенденций, проявляющихся в углубленном изучении и применении международных стандартов при составлении отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности оговаривают, что при составлении отчетности для внутренних управленческих нужд она может быть подготовлена разными способами, но когда отчетность формируется для внешних пользователей, необходимо ее соответствие МСФО. Там же описываются качественные характеристики, делающие предоставляемую отчетность полезной для пользователя, такие как понятность, уместность, надежность, сопоставимость, а также существенность, нейтральность, осмотрительность и полнота.

Для банковского сообщества не вызывает сомнений необходимость составления достоверных отчетов для руководства и акционеров банка, а также для надзорных органов и других

сторонних организаций. Информация, получаемая руководством банка и внешними пользователями, должна быть удовлетворительной с точки зрения качества и точности, чтобы получатели информации могли полагаться на нее при принятии решений. Термин «достоверный», применяемый к банковской отчетности, означает подготовку объективных отчетов, составленных строго в соответствии с определенными принципами.

Как правило, каждое направление отчетности имеет дело с описанием и анализом какого-то отдельно взятого явления, и поэтому его нельзя рассматривать как исключительное и единственно верное средство получения информации, необходимой для руководства банком и контроля за кредитной организацией со стороны надзорных органов. При этом деятельность органов надзора по сбору информации по различным направлениям деятельности банка не координируется в соответствии с принципом единого информационного потока. По каждому кругу вопросов регулятор выбирает такие показатели и такие методы сбора сведений, которые в данном конкретном случае считает наиболее приемлемыми. Внутри банка это приводит к тому, что в комплекте уже сформированных для внешних пользователей форм отчетности по ряду нужных внутри банка показателей сведения отсутствуют, а по другим показателям из-за их несопоставимости невозможно получить целостную картину. При возникновении у надзорных органов дополнительных вопросов, как правило, вводится новый блок внешней отчетности, но нередко единственным существенным для банка результатом данного процесса являются дополнительные затраты.

В настоящее время предъявляются требования к отчетности банка как в количественном, так и в качественном отношениях. Данные отчетности должны быть не только полезными, но и своевременными. Необходимо соблюдение отчетной дисциплины – строгое выполнение установленных сроков предоставления отчетности органам надзора и управления. При этом работы по составлению отчетности должны проводиться рационально, с экономным расходованием ресурсов. Все вышесказанное иллюстрирует чрезвычайную важность и актуальность для банка вопроса об организации отчетности.

Состояние банка оценивается на основании большого числа отдельных показателей. Структура, изменения и взаимосвязи банковских процессов могут быть корректно проанализированы при условии, что отчетность рассматривается в комплексе как единая совокупность составляющих ее элементов. При этом

подготовка любой отчетности, в том числе и управленческой, сводится к интерпретации учетных данных в зависимости от поставленных целей и задач.

Отчетность основана на интерпретации учетных данных, при этом отдельные сведения о деятельности банка имеют общий источник, так как относятся к проявлениям функционирования одного и того же объекта. Выполнение всех требований к отчетности банка невозможно, если отдельные ее части составляются внесистемно, независимо от других видов отчетности.

В соответствии с требованиями сегодняшнего дня банки должны применять системный подход при формировании и совершенствовании отчетности. Рост банковской системы, усложнение требований – все это ставит перед банковской отчетностью важные задачи в области организации и методологии в контексте проблематики финансового мониторинга.

5.2. Структура банковской отчетности

Экстенсивное развитие системы отчетности банков, когда каждое подразделение изолированно и самостоятельно составляет необходимую отчетность, приводит к возникновению противоречий в процессе управления банком. С одной стороны, проводятся многочисленные работы по составлению отчетности, в ходе которых затрачиваются материальные, технические и человеческие ресурсы, применяются современная техника и методы обработки данных, а с другой – все более утрачивает комплексный характер решение проблем банка. В условиях децентрализованной отчетности в банке не только происходит постоянное количественное увеличение ресурсов, оттягиваемых на формирование отчетности, но, несмотря на наличие высокотехнологичных способов обработки информации и высокоразвитых методов анализа, отчетность охватывает деятельность банка весьма фрагментарно, а это может привести к ее неверной интерпретации. Отсутствие единства первичных данных и связанности всей банковской отчетности в целом приводят к несопоставимости отчетов, а в ряде случаев – к неверным оценкам и выводам.

Банковская отчетность составляется на основе финансового мониторинга и является результатом регистрации, группировки и обобщения данных комплексной системы банковского учета (КСБУ). Под мониторингом обычно понимают систематическое наблюдение за состоянием объектов, явлений и процессов с целью их оценки, контроля или прогноза. При этом когда банковский менеджер анализирует финансово-хозяйственную деятельность банка, он опирается на информацию о финансово-хозяйственной деятельности, представленную в какой-либо банковской отчетности. Таким образом, финансовый мониторинг – это наблюдение, а формой этого наблюдения является отчетность.

Основные положения, касающиеся сбора данных о состоянии и операциях банка, их измерения и анализа, имеют универсальный характер, т. е. относятся ко всем видам отчетности. Это связано с тем, что основой для всех видов отчетности являются одни и те же данные – учетные. Подход к аналитическому и финансовому учету как к направлениям единого учетного процесса позволяет унифицировать процедуры обработки и использования учетных данных, а также составления отчетности. С помощью комплексной системы банковского учета создается фундамент аналитических данных, на основе которых

формируется вся банковская отчетность.

Вместе с тем по мере повышения требований, предъявляемых к управлению, возрастает объективная необходимость обособления в рамках общей системы отдельных направлений (видов) учета и отчетности. Специализация учетного процесса позволяет сформировать определенную целевую систему показателей, отражаемую в рамках конкретного вида отчетности. Таким образом, направления отчетности соответствуют определенным видам учета, а предмет отражения отчетности (т. е. направленность показателей отчетности), а также цель формирования (назначение) отчетности, с которой он неразрывно связан, можно считать определяющими признаками для классификации отчетности банка.

Виды отчетности банка по направлениям деятельности обычно подразделяют следующим образом:

- ✓ бухгалтерская;
- ✓ финансовая;
- ✓ оперативная;
- ✓ статистическая;
- ✓ налоговая;
- ✓ управленческая.

Бухгалтерская отчетность – документально оформленная система показателей, которая отражает состояние и использование средств банка, а также результаты его деятельности, имущественное и финансовое положение. Бухгалтерская отчетность составляется в целях ретроспективного анализа внешними пользователями результатов финансово-экономических процессов банка, а также контроля регулирующими органами выполнения банком нормативных показателей.

Финансовая отчетность – нормативно закрепленная система показателей, которая с различных позиций оценивает состояние, результаты деятельности, имущественное и финансовое положение банка. Финансовая отчетность содержит информацию для анализа и прогноза в целях принятия экономических решений как внутри банка, так и в сторонних организациях.

Оперативная отчетность – система внутренних показателей, являющихся актуальными в течение короткого времени, которая отражает текущую деятельность банка и используется для экспресс-анализа. Оперативная отчетность составляется в целях оперативного контроля и управления банком и отличается сравнительно низкой регламентацией.

Статистическая отчетность – установленная Федеральной службой государственной статистики система показателей,

которые отражают результаты статистического анализа учетных данных или показателей бухгалтерской, финансовой, оперативной, управленческой и налоговой отчетности; составляется в целях анализа, планирования и контроля обобщенных показателей банка.

Налоговая отчетность – нормативно закрепленная система показателей, которая отражает результаты деятельности и имущественное состояние банка в разрезе налоговых обязательств. Налоговая отчетность составляется в целях анализа, планирования и контроля обязательств банка по налоговым сборам.

Управленческая отчетность – система внутренних показателей деятельности банка, которая отражает результаты анализа, планирования и контроля деятельности банка, а также потенциал и динамику банка. Управленческая отчетность составляется в целях выбора руководством из альтернативных путей развития банка, а также планирования, прогнозирования и решения других задач управления.

Все вышеуказанные виды отчетности можно назвать единой системой аналитических показателей. При этом единство всех видов отчетности обеспечивают:

✓ комплексная система банковского учета (КСБУ);

✓ хранилище аналитических данных;

✓ методология и технология финансового мониторинга.

Прочие признаки классификации банковской отчетности в основном можно отнести к двум группам: обеспечение функционирования и управления, а также координация управления.

В основу классификации банковской отчетности могут быть положены:

✓ предмет отражения и цель формирования отчетности;

✓ обеспечение функционирования и управления, по ряду показателей:

– пользователи,

– порядок регламентации,

– периодичность формирования,

– центры формирования,

– другие;

✓ содержание управления, по ряду показателей:

– процессы и виды анализа,

– функции управления,

– бизнес-процессы,

– финансовые потоки,

– другие.

Если классификация банковской отчетности имеет целью изучение роли отчетности в процессе обеспечения непрерывного существования банка как сложной системы, имеющей не только многочисленные внутренние, но и внешние связи с другими системами, то признак классификации следует отнести к группе обеспечения функционирования и управления.

К данной группе, в частности, относится классификация банковской отчетности по пользователям. Если управленческая отчетность и оперативная отчетность предоставляются, за редкими исключениями, только пользователям внутри банка, то бухгалтерская и финансовая отчетность изначально ориентированы на внешних пользователей. В каждой из групп – внешних и внутренних пользователей – возможно дальнейшее разделение на подгруппы для более детальной классификации. Например, оперативная отчетность редко предоставляется руководству банка. А бухгалтерская отчетность может быть разделена на открытую номенклатуру отчетности, к которой имеет доступ широкий круг внешних пользователей, и отчетность, к которой имеют доступ исключительно органы пруденциального надзора.

Также к данной группе относится классификация банковской отчетности по порядку регламентации. В отличие от бухгалтерской и финансовой отчетности, порядок составления которых полностью регулируется нормативными документами и не подвержен частым изменениям, процедуры подготовки, перечень и содержание управленческой и оперативной отчетности регламентируются внутренними распоряжениями, пересматриваемыми по мере необходимости.

Далее, к данной группе относится классификация банковской отчетности по периодичности формирования. Очевидно, что периодичность предоставления различных форм управленческой отчетности соответствует нуждам конкретных областей управления. И если оперативная отчетность в силу своих целей имеет одну из самых высоких частот формирования, то отдельные формы бухгалтерской отчетности составляются банком не чаще одного раза в год.

В случае если классификация банковской отчетности имеет целью изучение роли отчетности собственно в процессе управления банком, то признак классификации следует отнести к группе координации управления.

Примером подобной классификации является классификация банковской отчетности по процессам и видам анализа. Отметим, например, что бухгалтерская отчетность и часть финансовой отчетности (включая отчетность с учетом МСФО) представляет в

основном срез состояния банка на определенную дату, а также по некоторым показателям – за определенный диапазон времени. С другой стороны, управленческая отчетность и оперативная отчетность практически не имеют временных рамок, ограничивающих круг рассматриваемых вопросов. Показатели, содержащиеся в отчетности, определяют применяемый вид анализа: текущий анализ, ретроспективный анализ или прогнозирование.

Также одним из важнейших признаков для классификации банковской отчетности является классификация по функциям управления. Данная классификация графически представлена на рис. 5.1 как своего рода дерево.

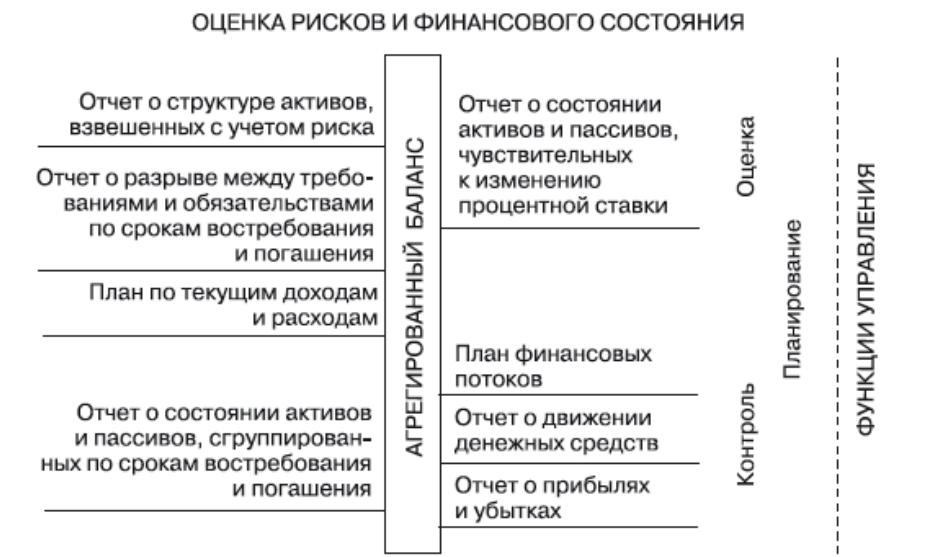
ОЦЕНКА РИСКОВ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
Отчет о структуре активов, взвешенных с учетом риска
Отчет о разрыве между требованиями и обязательствами по срокам востребования и погашения
План по текущим доходам и расходам
Отчет о состоянии активов и пассивов, сгруппированных по срокам востребования и погашения
АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНС
Отчет о состоянии активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки
План финансовых потоков
Отчет о движении денежных средств
Отчет о прибылях и убытках
Оценка
Планирование
Контроль
ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНИЯ

Рис. 5.1. Структура банковской отчетности

Основой (стволом) структуры банковской отчетности является агрегированный баланс как аналитическое выражение балансового метода исследований – метода обработки и анализа данных, основанного на уравновешивании целого и его частей.

Ветвями дерева отчетности являются основные отчетные формы, отвечающие трем функциям управления: контролю, планированию, оценке. Направленностью (целью) дерева является оценка рисков и финансового состояния банка. Данные цели достигаются в процессе управления банком с помощью определенных групп отчетных форм. Например, процесс планирования опирается прежде всего на отчет о состоянии активов и пассивов, сгруппированных по срокам востребования и погашения, дополненный планами финансовых потоков и

текущих доходов и расходов. Оценка рисков банка проводится на основе отчетов по активам и пассивам в разрезе различных рисков, например чувствительности к изменению процентных ставок или разрыва между требованиями и обязательствами.

Безусловно, процесс управления требует взаимной увязки трех основных функций управления, и в этом смысле одновременное использование одних и тех же форм отчетности в нескольких группах не противоречит рассмотренной классификации.

Систему банковской отчетности следует организовывать таким образом, чтобы на основании собранных данных могла быть решена задача управления банком в целом. При этом систему показателей нужно создавать так, чтобы составленные группировки и таблицы могли служить материалом для получения обоснованных показателей и последующего их анализа. Это особенно важно в отношении управленческой отчетности банка, которая хотя и предназначена прежде всего для внутреннего пользования, но ее подготовку и использование нельзя считать исключительно внутренним делом банка, так как по состоянию управленческой отчетности можно судить об уровне банка в целом.

Задача финансового мониторинга – обеспечить технологический процесс формирования управленческой отчетности так, чтобы это был эффективно функционирующий механизм. Необходимо не только минимизировать затраты при составлении управленческой отчетности, но и создать эффективную многоцелевую систему показателей, которая обеспечит процесс управления банком, основанный на знании.

5.3. Система показателей

Для успешного управления банком необходимо создать целый ряд условий и предпосылок. В частности, важное значение имеет знание общих закономерностей экономического развития, а также изучение конкретной обстановки, однако не менее важно владеть методами, с помощью которых на основе имеющихся данных о работе банка можно сделать правильные выводы о направлениях развития банка и ходе выполнения планов. Информацию, которая необходима для определения состояния и развития банка, а также для разработки и обеспечения выполнения планов, получают путем осуществления финансового мониторинга, в основе которого лежит изучение и анализ банка как единого целого.

Проведение анализа, как правило, должно преследовать определенные практические цели, давать результаты, которые можно использовать для управления банком. Финансовый мониторинг банка в широком смысле является средством управления, в узком – способом систематического наблюдения и анализа деятельности банка. Финансовый мониторинг основывается на общих целях и задачах банка. При этом анализ не может ограничиваться изучением только отдельных сторон и характерных черт банка, он должен содействовать выявлению взаимосвязей всех процессов его деятельности. Как уже было показано выше, анализ банковской отчетности фактически является анализом деятельности банка. Как наиболее гибкий и совершенный вид банковской отчетности управленческая отчетность неразрывно связана с осуществлением финансового мониторинга и совершенствованием методов анализа деятельности банка.

Финансовый мониторинг имеет большое значение для совершенствования управления, при этом в зависимости от поставленных целей исследования он должен предоставлять возможность обобщения сведений от изучаемой стороны деятельности банка. В ходе финансового мониторинга оценивается состояние банка, изучается динамика и определяются основные закономерности его развития в конкретных условиях, уточняются сильные и слабые стороны. Финансовый мониторинг банка представляет собой процесс, в ходе которого получаются аналитические данные о деятельности банка. Его исходным этапом является сбор количественных данных, являющихся результатом измерения наблюдаемых явлений. Еще на стадии подготовки к проведению финансового

мониторинга принимается решение о том, какие количественные стороны банка необходимо охватить для достижения целей анализа. В результате учета и сбора данных получается показатель, соединяющий в себе качественное содержание и его численное выражение.

Основное содержание финансового мониторинга составляет анализ финансовых операций и их результатов на всех этапах учетной цепочки, а инструментом анализа является система показателей управленческой отчетности. В процессе анализа показатели оцениваются на основе критериев, сформированных исходя из задач банка. При решении задачи разработки показателей управленческой отчетности необходимо учитывать, что не только круг показателей зависит от целей анализа, но и возможности интерпретации отчетности и анализа данных ограничены кругом показателей, представленных в отчетности. Таким образом, общие требования к показателям управленческой отчетности, а также план организации финансового мониторинга разрабатываются исходя из задач банка в целом.

Управленческая отчетность базируется на компактной системе взаимосвязанных показателей. Под показателем обычно понимается обобщенная характеристика свойств объекта или процесса. Показатель выступает методологическим инструментом, обеспечивающим возможность проверки теоретических положений с помощью эмпирических данных. Различают качественные показатели, фиксирующие наличие или отсутствие определенного свойства, и количественные показатели, фиксирующие меру выраженности, развития определенного свойства.

Определение показателя управленческой отчетности складывается из двух частей: аналитической и вещественно-предметной. Аналитическая часть определения показателя представляет собой обобщенную форму представления свойств экономических процессов, присущих банку. Благодаря универсальному характеру аналитической части определения показателя он может служить для отображения и анализа банковской деятельности независимо от конкретного банка.

Преимущество непрерывного наблюдения в процессе финансового мониторинга заключается в быстром обнаружении и исправлении недостатков в управлении банком. Финансовый мониторинг наиболее эффективен, когда управленческая отчетность интегрирована в контур управления банка и предоставляет регулярные отчеты о ситуации. Руководство и менеджмент банка должны периодически получать отчеты, содержащие сводку всех проблем, выявленных в процессе

составления управленческой отчетности. Вопросы, которые кажутся незначительными, когда отдельные процессы банка рассматриваются изолированно, при рассмотрении их наряду с другими аспектами могут указать на отрицательные тенденции, грозящие перерасти в крупные проблемы, если не будут своевременно приняты надлежащие меры.

Руководитель может ориентироваться на ограниченное количество показателей, но при этом он должен быть уверен в том, что на каждом уровне управления банком осуществляется качественный, а также необходимый и достаточный количественный анализ эффективности банковских операций, выполнения финансовых планов, оценки рисков, ликвидности, финансового состояния в целом.

В зависимости от решаемой задачи может осуществляться нисходящий или восходящий анализ, что определяется последовательностью реализуемой процедуры анализа – от характеристик отдельных операций к показателям управленческой отчетности или наоборот.

Об эффективности деятельности банка в целом судят прежде всего по таким обобщающим характеристикам, как доходность, ликвидность и риск, имея при этом в виду, что перечисленные характеристики являются интегральным итогом непрерывного потока операций, осуществляемых банком. При этом необходимо иметь в виду, что, хотя компоненты финансовой триады «доходность – ликвидность – риск» могут быть определены для каждой банковской операции, из-за взаимовлияния операций способ определения конечного результата всех банковских операций путем простого суммирования характеристик отдельных операций оказывается некорректным. Как по отношению к отдельной операции, так и к их потоку требование увеличения доходности, повышения ликвидности и снижения риска является противоречивым, поэтому обеспечение эффективности функционирования банка по существу сводится к достижению компромисса между перечисленными характеристиками потока операций. Как следствие, при решении задачи анализа и отдельных банковских процессов и операций, и деятельности банка в целом следует контролировать не только отдельные показатели, но также интегральный показатель деятельности банка.

В документе Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II) отражено развитие методик Базель I, в которых были заложены основы для анализа не только количественных, но и качественных характеристик капитала и

активов банка. Расширив область рассматриваемых рисков и включив в методику расчета достаточности капитала характеристики управления, Базель II применил принципиально новый подход, использующий капитал в качестве интегрального показателя качества работы банка.

Базель II в количественном формате выразил качественную взаимосвязь таких ключевых направлений анализа эффективности деятельности банка, как прибыль, ликвидность, риски и качество управления.

Одними из основных показателей деятельности банка традиционно являются показатели прибыли (или доходности, понимаемой как удельная прибыль). Особое значение прибыли для банков подталкивает их на неконструктивный путь изолированного анализа данного показателя. Кроме того, ряд методик измерения прибыли позволяет искусственно максимизировать ее значение посредством игнорирования непрерывности процесса функционирования банка или в результате применения формально математических подходов. Согласно Базелю II, прибыль – это не просто показатель, который значим сам по себе. Если потенциально высокодоходная операция сопряжена с высоким риском и требует избыточной ликвидности, то она может стать непривлекательной для банка.

Создание банка обычно предваряется определением его миссии, т. е. целей, ради которых он будет существовать. Эти цели могут носить не только экономический, но и социально-политический характер, причем не только для банков с государственным участием. Любой вновь созданный банк, попадая во внешнюю конкурентную среду, сразу же обретает и другую основную задачу (кроме выполнения своей миссии), а именно продолжение своего существования.

На практике это означает, что интегральный показатель, применяемый для комплексной оценки деятельности банка, должен учитывать две основные составляющие: миссию банка и обеспечение непрерывного существования банка, – что обязательно включает контроль финансовой триады («доходность – ликвидность – риски»).

В число задач управленческой отчетности входит получение информации о состоянии конкретного банка в конкретные моменты времени, а также об условиях, которые необходимо учитывать при разработке новых планов. Таким образом, задача управленческой отчетности – обеспечить необходимую информацию для разработки планов банка и для анализа хода их выполнения. При этом необходимо так организовать накопление и представление информации в управленческой отчетности,

чтобы на ее основе можно было оперативно решать возникающие вопросы. Однако управленческая отчетность рассматривает не только существующий уровень развития и банка; одной из задач управленческой отчетности является регистрация тенденций, динамики и результатов деятельности банка. Все это обусловливает целый ряд требований как к организации финансового мониторинга, так и к виду представления результатов анализа, т. е. к набору показателей.

Управленческая структура банка является иерархической вне зависимости от организационных принципов его построения из-за присущих человеку психофизиологических особенностей, ограничивающих количество одновременно учитываемых факторов и их взаимосвязей при принятии управленческих решений. Используемая для принятия решений управленческая отчетность также должна иметь иерархическую структуру, упорядоченную по степени детализации информации. А это означает, что показатели управленческой отчетности должны формироваться с применением методов анализа (декомпозиции) и синтеза (агрегации) учетных данных.

С математической точки зрения оценка качества функционирования банка основана на использовании векторного критерия оптимальности, позволяющего учесть все существенные факторы. Из-за его низкой наглядности для удобства принятия управленческих решений показатель преобразуют, осуществляя скаляризацию (свертку) или визуализацию посредством пиктографиков. Полученный в результате такого преобразования векторного критерия оптимальности интегральный показатель качества функционирования банка следует отнести к верхнему уровню иерархии управленческой отчетности. В целом система управленческой отчетности должна удовлетворять требованию оперативного раскрытия всех составляющих интегрального показателя качества функционирования банка с любой степенью подробности.

Разрабатываемые интегральные показатели всегда отвечают современным представлениям об оценке банковского бизнеса. В последнее время проблема финансовой стабильности банков все чаще рассматривается как глобальная проблема, имеющая международный характер. Это связано с проблемами развития мировой экономики и появлением новых угроз, которые активно обсуждаются в банковских кругах. Современный мир становится все более рискованным в силу причин как финансово-экономического, так и криминально-экономического характера, в частности действий, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма,

мошенничеством и прочими экономическими преступлениями.

Как следствие усиления взаимного влияния экономик стран друг на друга, обострения конкуренции и рисков на мировых финансовых рынках концепции оценки состояния банка в мире также претерпели изменения. Для продолжения существования банку недостаточно иметь удовлетворяющие клиента, качественные услуги, требуется более гибкое и оперативное управление. Следовательно, необходимо применять современные подходы к интегральному показателю, ориентированные не только на комплексное отражение важнейших аспектов деятельности банка в спокойных ситуациях, но и учитывающие возможность возникновения неблагоприятных событий.

Предметом анализа деятельности банка являются его показатели, составляющие систему банковской отчетности, которые служат информационной базой для комплексной оценки банка. На практике выбор комплекса показателей осуществляется целенаправленно, так как если набор показателей будет недостаточно полным, то по ним, какими бы точными и достоверными они ни были, рассмотрение всех аспектов деятельности банка невозможно. С другой стороны, существует ряд универсальных показателей, которые могут стать основой для создания системы показателей отчетности. В связи с этим возникают вопросы о количественном и качественном составе показателей, к их числу относится вопрос о том, любую ли совокупность показателей можно считать системой. Если набор показателей не обладает необходимой полнотой охвата или взаимосвязь показателей нельзя признать удовлетворительной, то показатели будут в лучшем случае неэффективными, а в худшем – нерепрезентативными. Учитывая отмеченную проблему, следует считать актуальным вопрос построения сбалансированной системы показателей управленческой отчетности банка.

В методическом смысле сбалансированная система показателей деятельности банка основана на сочетании сразу двух подходов к оценке процессов, используемых в менеджменте. Первый подход постулирует, что главное – это результат, и, следовательно, для измерения используются меры результата (в рассматриваемом случае – это различные финансовые показатели банка, например показатели прибыли или доходности). Второй подход ставит во главу угла правильные процессы, которые неизбежно приведут к правильному результату. Сбалансированная система показателей должна не только обеспечивать адекватную регистрацию результатов, но и способствовать слежению за процессами и ресурсами, которые определяют саму возможность функционирования банка. При

этом краеугольным камнем всей системы показателей является интегральный показатель деятельности банка. Благодаря такому построению сбалансированная система показателей управленческой отчетности должна отвечать нуждам и текущего, и стратегического управления, т. е. отражает и потенциал, и динамику банка.

В соответствии с требованиями банковского менеджмента состав управленческой отчетности должен быть четко определен методически. Также должна быть выстроена определенная вертикаль ответственности за все сегменты управленческой отчетности между руководителями банка и отдельными его подразделениями.

Перечень форм управленческой отчетности в различных банках может заметно отличаться, однако иерархичность и упорядоченность системы управленческой отчетности по степени детализации информации позволяют конкретизировать ее состав и структуру. Как показано на рис. 5.2, в состав отчетности должны входить два блока: блок, раскрывающий потенциал банка, и блок, раскрывающий его динамику. При этом изображенная на схеме управленческая отчетность упорядочена по возрастанию детализации информации – от ведомостей остатков и различных журналов к аналитическим группировкам сводных отчетов.

Под потенциалом в широком смысле обычно понимают совокупность имеющихся средств, возможностей в какой-либо области. В этом контексте под потенциалом банка следует понимать совокупные способности банка осуществлять кредитные, депозитные и иные финансовые операции и оказывать услуги населению. Иными словами, потенциал банка можно рассматривать как количество и качество ресурсов банка, а также наличие определенных организационных возможностей. В работе В.В. Ковалева [31], в частности, отмечается, что любая фирма представляет собой совокупность активов (точнее, имущественного и финансового потенциалов), целесообразное функционирование которых приводит к получению некоторого результата. Нельзя также игнорировать мнение, что истинной целью анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых результатов является выявление потенциала роста прибыльности банка. При этом реализация в будущем имеющегося в настоящем потенциала связана с неопределенностью в развитии событий, которая качественно и количественно описывается через понятие риска.

Интегральный показатель качества, характеризующий потенциал и динамику банка

Показатели доходности, ликвидности и риска

Отчетность, раскрывающая потенциал банка			Отчетность, раскрывающая динамику банка
	Рабочие активы и ресурсная база Агрегированный (систематизированный) баланс Агрегированный (систематизированный) отчет о прибылях и убытках Отчет о движении денежных средств Отчет о рисках по размещенным и привлеченным средствам	График финансовых потоков Финансовые планы Финансовые бюджеты Отчет о требованиях и обязательствах по срокам исполнения Платежный календарь	
	Журнал клиентской базы Журнал договоров Отчеты по кредитному портфелю, портфелю ценных бумаг и межбанковским кредитам Ведомости остатков средств по балансовым, лицевым счетам и субсчетам	Журналы операций Журналы проверок	

Рис. 5.2. Структура управленческой отчетности

Основными отчетными формами, характеризующими объем средств банка и полученный финансовый результат, являются агрегированные баланс и отчет о прибылях и убытках (ОПУ). Это следует из принципов отражения операций в бухгалтерском учете – регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в разрезе лицевых счетов, оформления операций методом двойной записи и отражения результатов по операциям на счетах доходов или расходов. Агрегация в данном случае является проявлением перехода от данных баланса (отчета) о прибылях и убытках (численного проявления плана счетов бухгалтерского учета) к балансу (отчету) о прибылях и убытках (аналитической отчетной форме). В связи с тем что указанные отчеты являются срезом состояния и отражением финансового результата на определенную дату, они должны быть дополнены отчетными формами, раскрывающими процесс реализации потенциала банка, например отчет о движении денежных средств. Таким образом, базовыми формами управленческой отчетности, отражающими потенциал банка, являются агрегированные баланс и отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, а также отчеты о работающих активах и ресурсной базе (и те и другие – с учетом рисков). Прочие отчетные формы так или иначе раскрывают и детализируют содержание перечисленных базовых форм.

Динамика банка реализуется в первую очередь через

составление и реализацию планов. При этом базовыми формами управленческой отчетности, отражающими динамику банка, являются отчет о требованиях и обязательствах по срокам исполнения и графики платежных и финансовых потоков, а также финансовые планы и бюджеты. Наряду с плановыми изменениями в состоянии банка возможны вариации, связанные с проявлением фактора неопределенности внешней среды, поэтому в число отчетов, отражающих динамику банка, также включаются формы, необходимые для оценки возможной реализации рисков (GAP-отчет и др.).

Упорядоченная по степени детализации структура управленческой отчетности позволяет не только предоставлять на всех уровнях руководства сжатые по форме отчеты с интегрированными показателями деятельности банка, но и в случае необходимости детализировать любой показатель до уровня первичных учетных данных. Когда с помощью системы показателей обнаруживается непредвиденное отклонение, анализ данных в соответствии с иерархией управленческой отчетности позволяет выявить источник проблемы. Таким образом, руководство банка может своевременно определить оперативно и с минимальными затратами, что скрывается за изменением любого из показателей управленческой отчетности.

Подводя итоги, основные принципы формирования системы показателей управленческой отчетности банка можно сформулировать следующим образом:

✓ финансовый мониторинг опирается на показатели управленческой отчетности, структура и состав которых отвечают задачам банка;

✓ интегральный показатель качества функционирования банка формируется с учетом требований обеспечения продолжительной непрерывной деятельности кредитной организации, и его применение подразумевает осуществление комплексного анализа доходности, ликвидности и рисков;

✓ система показателей управленческой отчетности отражает потенциал и динамику банка, а ее основой является интегральный показатель качества функционирования банка;

✓ система управленческой отчетности имеет иерархическую структуру, упорядоченную по степени детализации показателей.

Банковская деятельность является, с одной стороны, более строго регламентированной, чем деятельность предприятий, а с другой стороны, имеет ряд специфических особенностей, связанных с тем, что средством производства и результатом деятельности для банков являются деньги и их производные. Отмеченные обстоятельства позволяют утверждать, что возможно

создание единых методических подходов к формированию управленческой отчетности, необходимой кредитным организациям в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

5.4. Модель построения системы отчетности в банке

Для отражения в отчетности процессов финансово-хозяйственной деятельности банка, как правило, необходимо оперировать большим числом отдельных фактов, т. е. производить сбор, обобщение данных, выполнять их синтез и агрегацию по различным признакам, а затем производить анализ полученных результатов. Следует также иметь в виду, что формирование отчетности проходит в установленные сроки, с тем чтобы была обеспечена актуальность информации, необходимая для планирования и управления. В целях рациональной организации сбора информации обо всех процессах функционирования банка в организационном и территориальном разрезе необходимо обеспечить эффективное использование источников информации внутри банка.

Среди многочисленных практических задач построения системы отчетности в банке следует особо отметить задачи, связанные с разработкой методов рационального и надежного сбора данных. Данные вопросы, имеющие важнейшее значение, должны рассматриваться в рамках финансового мониторинга, так как проблемы по существу имеют методологический, а не чисто технический (как считают некоторые специалисты) характер.

Процесс банковской деятельности представляет собой единое целое. Для объективного отражения этого процесса с помощью количественных характеристик необходимо обеспечить единый подход и взаимное согласование различных этапов и элементов формирования отчетности независимо от того, для какой функции управления формируется отчетность на данном направлении. Только при этом условии возможно обобщить результаты, представленные в отдельных формах отчетности, и получить общую картину процесса работы банка в целом, рассматривая отдельные явления как ее неотъемлемые составные части. Это осуществимо лишь при условии, что все существенные вопросы в ходе финансового мониторинга будут рассматриваться согласованно. Так, например, на основе анализа и классификации учетных данных составляются справочники и методики определения показателей отчетности и т. д. Такой согласованный подход должен обеспечить рациональную и четкую организацию формирования отчетности, что позволяет бесперебойно обрабатывать информацию в установленные сроки и значительно снижает вероятность ошибок при сборе и анализе данных.

Банковская отчетность призвана обеспечивать полное, всестороннее и всеобъемлющее освещение деятельности банка на всех ее этапах во всей ее сложности и давать представление об отдельных явлениях, взаимосвязях и взаимной обусловленности явлений. Такая информационная поддержка достигается путем сбора учетных данных, расчетов, представления данных в виде системы показателей для проведения анализа. Для выполнения этой задачи необходимо создать единую систему отчетности в банке. Эта система отчетности должна основываться на такой организации учета, которая обеспечивает освещение и представление всех явлений и процессов деятельности банка.

В основе построения системы банковской отчетности лежит принцип связи учета и отчетности, связи, которая обеспечена единой методологией проведения учетных работ и работ по составлению отчетности.

Отчетность как форма наблюдения за деятельностью банка (финансового мониторинга) и как отрасль практической деятельности всегда должна исходить из потребностей планирования и управления, иначе ее вклад в развитие банка не будет действенным. В рамках финансового мониторинга банка разрабатываются, с одной стороны, теоретические основы учета, с другой – показатели отчетности и методы анализа экономических процессов в банке.

Разработка в рамках финансового мониторинга методологии учета, проведение работ по составлению банковской отчетности по единой методологии с применением единых понятий и показателей, а также осуществление контроля за соблюдением единства методологии во всех подразделениях банка являются необходимыми условиями для полной сопоставимости данных и возможности обобщения итогов работы отдельных подразделений банка.

Подготовка управленческой отчетности является одной из составляющих управленческого учета, поэтому ее предназначение целиком и полностью вытекает из целей и задач управленческого учета. Управленческая отчетность предназначена прежде всего для обеспечения необходимой информацией лиц, принимающих управленческие решения, и является формой представления сведений, существенных для выбора конкретных действий из множества возможных вариантов. Всестороннее изучение банковских процессов требует применения различных видов учета. Эти виды в условиях осуществления финансового мониторинга представляют собой единую систему, в которой различные виды отчетности банка связаны с различными видами учета, входящими в комплексную систему банковского учета.

Банковский учет является комплексной системой фиксирования количественных и качественных сторон деятельности банка. На основании регистрации учетных объектов (отдельных и множественных фактов финансово-хозяйственной деятельности банка) фиксируются сведения о средствах и происходит регистрация связей и отношений, характеризующих процессы, протекающие в банке.

В связи с этим банковский учет также можно рассматривать как процесс, в ходе которого непрерывно, направленно и по определенным правилам создается и обобщается информация о банке.

При правильной организации единой системы учета отчетность дает всестороннее представление о процессах, проходящих в банке, благодаря перечисленным ниже особенностям. Вся первичная документация и виды учета построены так, что их данные используются не только для потребностей отдельных подразделений, но и для получения обобщающих сведений по банку в целом. Единство всех видов отчетности обусловливается прежде всего централизацией организационной структуры и плановым характером деятельности банка. Единство организации, руководства и задач банка подразумевает централизованную систему банковской отчетности с единой методологией ее ведения. Централизация учета и отчетности создает все необходимые условия для автоматизации сбора и контроля информации, а также формирования отчетности.

Разработка каждого из видов банковской отчетности не должна опережать построение концепции системы банковской отчетности в целом. Системный подход к управленческой отчетности, классификация и построение единой системы банковской отчетности подразумевают прежде всего точный и объективный учет всех явлений и процессов, имеющих значение для управления банком. Это обеспечивается тем, что концепция единой системы банковской отчетности основана на принципах единства целей и задач всех видов учета и единства методологии их ведения.

Финансовый мониторинг нацелен на наблюдение комплекса показателей и контроль за ними с использованием управленческой отчетности. При этом наиболее важными моментами являются: контроль качества учетных данных, состав, адресность и периодичность предоставляемой отчетности, а также направления (программа) финансового мониторинга. Рассматриваемый подход обеспечивает гибкость, эффективность и инновационность управленческой отчетности, а также ее

неразрывную связь с органами управления. Следует отметить, что принципом организации управленческой отчетности является строгая централизация организации учета и отчетности.

Как известно, использование моделей позволяет значительно расширить возможности анализа и контроля сложных процессов. Подготовка банковской отчетности – это достаточно сложный процесс, поэтому для выверки принципов построения системы банковской отчетности и дальнейшего поддержания ее в рабочем состоянии в банке должна быть построена соответствующая учетная модель.

В модели на рис. 5.3 показано, что процесс подготовки отчетности основан на применении к учетным данным системы классификаторов, разработанной исходя из задач, решаемых с помощью соответствующих видов отчетности. Одновременно с формированием отчетности осуществляется также и контроль качества учетных данных, опирающийся на методически корректное применение классификаторов. При этом различия в методиках подготовки различных форм отчетности не препятствуют применению при их составлении одних и тех же классификаторов.

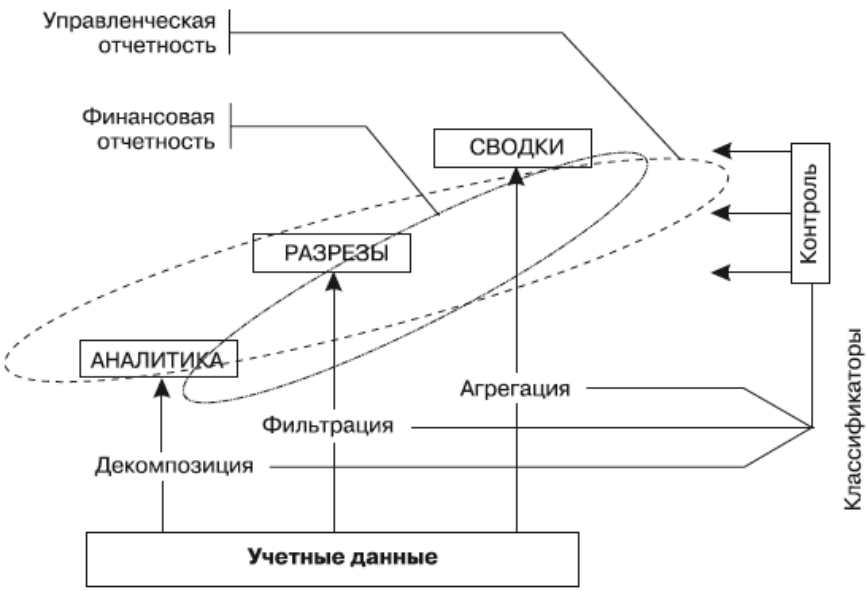

Рис. 5.3. Графическая модель построения системы отчетности в банке

Классификаторы применяются при подготовке банковской отчетности независимо от формы учета, однако в рамках подготовки финансовой и управленческой отчетности они

являются ключевым средством реализации методик подготовки отчетности, обеспечивая систематизацию и интерпретацию учетных данных.

В связи с тем что управленческая отчетность должна иметь иерархическую структуру, упорядоченную по степени детализации информации, она формируется с применением методов анализа и синтеза учетных данных.

Агрегация (метод синтеза) в рамках системы управленческой отчетности применяется для подготовки сведений, необходимых для комплексной количественной оценки качества функционирования банка в целом. Результатом агрегации является сводка. Под сводкой данных обычно понимают документ, содержащий комплекс сведений, данных или информацию, суммирующую какие-либо сведения. Цель сводки заключается в обобщении результатов наблюдения; таким образом, систематизация и подсчет обобщающих показателей в системе управленческой отчетности является сводкой.

Декомпозиция (метод анализа) применяется для расчленения исходной системы на относительно обособленные части, т. е. описания структуры системы в терминах объектов и связей между ними. Результатом декомпозиции является аналитика. Как форма управленческой отчетности аналитика данных представляет собой доказательную базу, т. е. разбор, решение, использующее определенные правила для отражения причинно-следственных моментов в деятельности банка.

Метод фильтрации основан на концепции избирательного внимания, которая предполагает ограничение рассматриваемой информации на основании определенных правил. Под разрезом данных в контексте управленческой отчетности обычно понимается направление рассмотрения данных в зависимости от поставленной цели, позволяющее учесть все существенные факторы.

При отсутствии методологических и технологических разрывов между различными видами отчетности руководство имеет возможность оперативно реагировать на изменяющиеся потребности банковской деятельности. Области пересечения различных видов отчетности (например, финансовой и управленческой отчетности – как представлено на рис. 5.3) определяются кругом решаемых задач. При принятии управленческих решений перспективно применение целостного подхода – соединения нескольких направлений, т. е. учет настолько широкого круга вопросов, насколько это в данном случае необходимо. Например, в ряде случаев целесообразно совместное рассмотрение финансовых, налоговых и плановых

показателей.

При отсутствии подобных областей пересечения в системе банковской отчетности можно сделать вывод о том, что банковский менеджмент не ориентируется на процесс функционирования банка в целом, а сосредоточивается на отдельных частных операциях, субъектах, структурах и т. д.

Подводя итоги, целесообразно подчеркнуть, что в основе построения модели системы банковской отчетности лежат следующие принципы:

✓ единство учета и отчетности обеспечивается через единую методологию проведения учетных работ и работ по составлению отчетности;

✓ построение управленческой отчетности банка базируется на построении единой системы банковской отчетности;

✓ основным механизмом формирования показателей отчетности и контроля учетных данных является система классификаторов;

✓ иерархическая структура отчетности формируется с применением методов анализа и синтеза учетных данных;

✓ пересечение областей использования различных форм отчетности является следствием единства системы банковской отчетности и условием сопоставимости отчетных данных.

В настоящее время, когда во всем мире обсуждаются итоги и перспективы развития банковского дела, а в России Правительством РФ и ЦБ РФ разработана Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г., где как одно из основных направлений деятельности Правительства РФ и ЦБ РФ указано повышение требований к качеству корпоративного управления банками, данные отчетности должны быть как никогда оперативными и достоверными. При этом рациональная организация потоков информации внутри банка и повышение эффективности управления в значительной мере сводятся к методически правильному построению системы банковской отчетности в каждом банке.

5.5. Классификаторы

Как уже было сказано выше, банковская отчетность – это система показателей, которые формируются на основании модели построения системы отчетности в банке, рассмотренной в разделе «Модель построения системы отчетности в банке». При этом формирование различных видов отчетности на основании одних и те же учетных данных осуществляется путем применения соответствующих классификаторов, ориентированных на тот или иной вид отчетности. Это достигается благодаря тому, что классификаторы являются основным инструментом систематизации, измерения, контроля, интерпретации и анализа данных.

Сущность и значение классификаторов как элемента учетного процесса, а также вопросы систематизации данных при построении классификаторов были ранее подробно рассмотрены в разделе «Методология учета». Использование и роль классификаторов в процессе формирования банковской отчетности являются предметом рассмотрения данного раздела.

Любой вид учета всегда опирается на определенные принципы, по которым производится обработка данных. Так, в бухгалтерском учете существует несколько различных, но строго регламентированных правил признания и оценки фактов финансово-хозяйственной деятельности. Поскольку оценка является соотнесением изучаемого объекта с некой шкалой, процесс оценки первичных данных всегда связан с применением классификаторов. Следовательно, в учете отражены не первичные исходные, а вторичные классифицированные, т. е. уже измеренные данные. При этом в процессе классификации (измерения) часть первичной информации неизбежно теряется, причем потери могут быть связаны как с осознанной фильтрацией части первичных данных, так и с ошибками на этапе измерения. С утратой части первичных данных связана, в частности, проблема реклассификации – при необходимости рассмотрения накопленных данных под несколько другим углом зрения данные учета не всегда возможно надлежащим образом реклассифицировать.

Адекватность аналитических показателей банковской отчетности обеспечивается полнотой и достоверностью учетных данных. Однако было бы неправильно полагать, что документальность учета (т. е. обязательное подтверждение фактов финансово-хозяйственной деятельности соответствующими документами) автоматически обеспечивает

достоверность показателей отчетности. Чтобы обеспечить надлежащее качество отчетности, нужна продуманная и организованная по четким правилам система контрольных мероприятий.

Ошибки в банковской отчетности делятся на две основные группы: ошибки в ходе измерения данных и ошибки представления данных в отчетности. Если данные ошибки своевременно не устранить, в отчетности будут иметь место неточности, которые могут привести к неправильным выводам.

Требования управления в части оперативного и своевременного предоставления банковской отчетности в совокупности с проблемами сбора и обработки значительных объемов данных, в том числе и с территориально удаленных подразделений банка, обусловили широкое распространение автоматизированной (компьютерной) формы как при регистрации данных, так и при составлении форм отчетности. Однако сама по себе автоматизация обработки информации не является достаточным условием обеспечения корректности показателей отчетности. Методологической основой устранения ошибок отчетности должна являться система финансового мониторинга, а инструментами первичного, текущего и конечного контроля – классификаторы, реализованные и поддерживаемые в электронном виде.

Для снижения вероятности ошибок измерения регистрация данных должна производиться в соответствии с определенным планом финансового мониторинга. Составление плана финансового мониторинга начинается с предварительного анализа целей и формулирования задач наблюдения, на основе которых в дальнейшем проводится выбор показателей отчетности. Фактически в плане финансового мониторинга определяется состав, методы и способы измерения данных, подлежащих регистрации, а также соответствующие этим данным классификаторы. План финансового мониторинга должен содержать перечень мероприятий по всем его направлениям, а также решение не только технологических и методологических, но и организационных вопросов.

Классификаторы используются для контроля первичной информации и учетных данных, а также для обеспечения конфиденциальности данных на всех стадиях их обработки. Первичный счетный и логический контроль данных при помощи классификаторов является начальной фазой непрерывного контроля достоверности информации, осуществляемого в рамках финансового мониторинга.

Возникающие дополнительные потребности в обобщении и

интерпретации (агрегации) информации могут удовлетворяться с помощью вторичной обработки уже имеющихся учетных данных (в том числе и с помощью реклассификации – при условии ее принципиальной возможности). При этом агрегация информации на каждом очередном уровне, как правило, сопровождается применением соответствующих классификаторов, что позволяет осуществлять поэтапный промежуточный контроль достоверности представленных данных, а также конечный контроль достоверности сформированной отчетной формы.

Все вышесказанное позволяет говорить о контрольной функции финансового мониторинга, реализуемой на основе применения классификаторов к учетным данным в процессе формирования банковской отчетности. Применение классификаторов обеспечивает достоверность банковской отчетности на всех уровнях ее иерархии.

Финансовый мониторинг как непрерывное наблюдение и систематический анализ финансово-хозяйственной деятельности банка служит естественной основой для управления банком, поэтому все показатели банковской отчетности необходимо представить в достаточно наглядной форме, удобной для проведения последующего анализа. Уже исходя из компоновки и размещения данных можно сделать некоторые выводы о взаимосвязях, лежащих в их основе, которые и должны стать предметом анализа. Одним из инструментов формирования банковской отчетности являются группировки.

Группировка в банковской отчетности – это отражение экономического смысла данных путем сведения в однородные группы.

Чтобы экономическая сущность явлений не исчезла за грудами цифр, необходимо применение упорядоченного множества детализированных, рационально разработанных группировочных и комбинационных таблиц, построенных на базе классификаторов, преобразующих данные в показатели отчетности. Следовательно, можно утверждать, что интерпретация данных осуществляется с использованием группировок, основанных на классификаторах.

Исходным пунктом анализа деятельности банка, проводимого с помощью банковской отчетности, является классификация учетных данных по различным признакам. В зависимости от задач управления финансовый мониторинг устанавливает классификационные признаки для формирования показателей отчетности. Степень детализации классификаторов определяется целью исследования, от нее также зависит характер классификации, которая должна удовлетворять требованиям,

предъявляемым на различных уровнях управления. Значение классификаторов состоит в обобщении больших массивов данных и в выявлении самых существенных черт рассматриваемых процессов.

Важное значение имеет правильный выбор классификационных признаков, чтобы излишне не увеличивать количество показателей в отчетной форме. Только рационально построенная отчетная форма, созданная с использованием необходимых и достаточных классификаторов, способствует при последующем анализе выявлению реальных закономерностей деятельности банка. Именно поэтому классификация данных является необходимой предпосылкой для выводов и рекомендаций, находящих применение в области управления и анализа банковской деятельности.

Таким образом, особое значение классификаторов для банковской отчетности заключается в том, что они определяют возможность использования конкретной отчетной формы для анализа деятельности банка. Классификация данных и объединение их в группы – это, с одной стороны, наглядное обобщение, с другой – элемент доказательной базы осуществления анализа. Главная задача банковской отчетности – отражение состояния и результатов деятельности банка – решается в основном с помощью классификаторов, без которых было бы крайне затруднительно осветить функционирование такой сложной системы, как банк.

При решении конкретных задач управления банком расчет показателей при формировании управленческой отчетности осуществляется на основе методик, реализуемых с применением специализированных классификаторов. В свою очередь состав и структура системы управленческой отчетности определяют содержание системы классификаторов учетных данных, часть которой изображена на рис. 5.4.

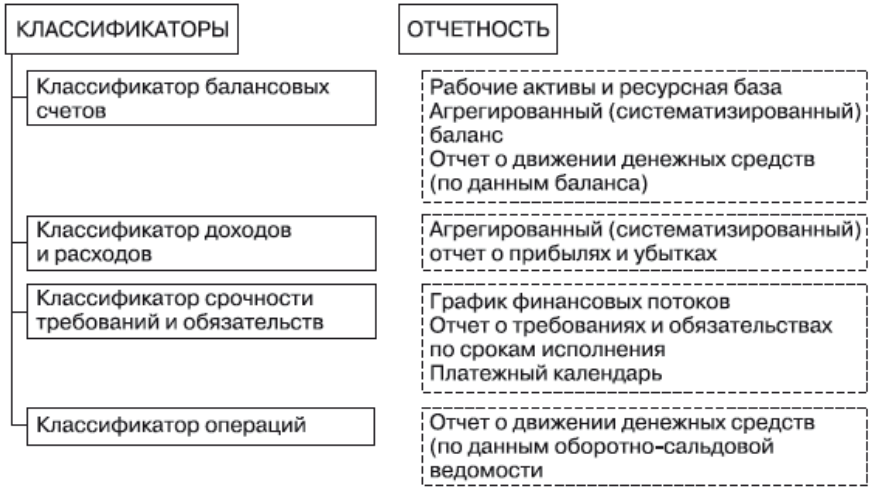
КЛАССИФИКАТОРЫ
ОТЧЕТНОСТЬ
Классификатор балансовых счетов
Рабочие активы и ресурсная база
Агрегированный (систематизированный) баланс
Отчет о движении денежных средств (по данным баланса)
Классификатор доходов и расходов
Агрегированный (систематизированный) отчет о прибылях и убытках
Классификатор срочности требований и обязательств
График финансовых потоков
Отчет о требованиях и обязательствах по срокам исполнения
Платежный календарь
Классификатор операций
Отчет о движении денежных средств (по данным оборотно-сальдовой ведомости

Рис. 5.4. Часть системы классификаторов учетных данных

Можно со всей уверенностью утверждать, что за каждой отчетной формой, в том числе и за каждой формой управленческой отчетности, стоит один или несколько классификаторов. На рисунке 5.4 приведен ряд основных классификаторов, используемых при составлении управленческой отчетности, и соответствующие данным классификаторам отчетные формы. С помощью регулирования глубины, степени охвата и детализации классификатора специалист по управленческой отчетности может выбирать показатели и варьировать их, а также настраивать алгоритмы расчета новых показателей. Это позволяет получать на базе одного классификатора произвольное количество разнообразных отчетов. Как видно из схемы на рис. 5.4, классификатор балансовых счетов является основой для агрегированного баланса, отчета о движении денежных средств по данным баланса (ОДС), а также для отчетов по активам (в том числе по работающим активам) и обязательствам банка (в том числе по ресурсной базе). Классификатор доходов и расходов является примером классификатора следующего уровня, так как он, как правило, основан не только на балансовых счетах – используются лицевые счета, а также в случае необходимости применяются дополнительные атрибуты (реквизиты). С его помощью формируется агрегированный отчет о прибылях и убытках (ОПУ). Следует оговориться, что в создании одной и той же отчетной формы могут принимать участие сразу несколько классификаторов. В частности, это происходит при необходимости соотнесения полученных доходов или произведенных расходов со сделками, к которым они относятся

(по периодам или инструментам), что невозможно сделать только с помощью классификатора балансовых счетов. Для формирования блока управленческой отчетности, связанного с планированием и контролем ликвидности, используется классификатор срочности требований и обязательств. На его базе, в частности, построены отчет о состоянии активов и пассивов, сгруппированных по срокам востребования и погашения, а также различные планы и графики платежей. Еще один классификатор, представленный на рис. 5.4, – классификатор операций – служит основой для формирования отчета о движении денежных средств по данным оборотно-сальдовой ведомости (ОДС). Данный классификатор позволяет осуществлять как анализ финансовых потоков банка, так и контроль корректности ведения бухгалтерского учета. Это еще раз показывает, что процесс разработки классификаторов затрагивает одновременно вопросы совершенствования методологии построения отчетности, методов учета и систем сбора и обработки информации.

Помимо изображенных на рис. 5.4 система классификаторов учетных данных включает в себя также другие классификаторы, необходимые для подготовки конкретных форм управленческой отчетности: классификаторы по различным видам рисков, классификаторы принадлежности к центрам финансовой ответственности и пр. При этом стоит еще раз подчеркнуть, что совместное использование классификаторов дает возможность формировать разнообразные, в том числе альтернативные, группировки форм управленческой отчетности и создавать новые, на основе которых анализируются одни и те же учетные данные.

Ведение и использование классификаторов учетных данных в рамках автоматизированной формы организации учета в банках должно быть обеспечено средствами банковской информационной системы как для организации ввода основных и дополнительных реквизитов учетных данных, так и для реализации методик подготовки форм управленческой отчетности. При этом для составления различных видов отчетности необходимо, чтобы при использовании классификаторов банковская информационная система обеспечивала полноту учетных данных и сохранение всех существующих взаимосвязей между объектами учета. В то же время для составления управленческой отчетности, используемой для выполнения функций анализа, планирования и контроля на различных иерархических уровнях управления, классификаторы в банковской информационной системе должны также обеспечивать разграничение доступа к информации по центрам финансовой ответственности, а также идентификацию

принадлежности учетных данных к конкретным центрам.

Итак, выделим следующие функции финансового мониторинга при формировании банковской отчетности с использованием классификаторов:

- ✓ измерение и систематизация данных;
- ✓ контроль достоверности данных и отчетности;
- ✓ интерпретация данных;
- ✓ аналитика.

Процесс составления отчетности – достаточно трудоемкое и ресурсоемкое дело, поэтому возможность за счет систематического использования классификаторов в рамках финансового мониторинга снизить затраты и сделать процесс более эффективным и гибким является крайне актуальной.

5.6. Стандартизация управленческой отчетности

Характерной особенностью банковской отчетности является то, что она формализованно в количественной форме описывает события, сопутствующие протекающим в банке финансовым и экономическим процессам. Количественные характеристики данных процессов раскрываются в числовой форме; эта форма представления содействует уяснению существенных качественных характеристик явлений. Задача управленческой отчетности – подытожить, систематизировать и обобщить результаты наблюдения (финансового мониторинга), чтобы иметь возможность осуществить анализ характерных особенностей банковских процессов и обнаружить необходимые точки применения управляющих воздействий. В связи с этим возникает задача отражения в относительно небольшом числе отчетных форм наиболее важной и существенной информации, полученной в результате наблюдений.

При проектировании отчетной формы всегда возникают вопросы, касающиеся количества показателей, способа их представления (таблица, график или иной), а также размеров и формы носителей отчетности (лист определенного размера или электронная форма отчета на экране компьютера).

Только подчинив выбор формы управленческой отчетности четко продуманной схеме, можно найти наилучшее решение для создания оптимальной отчетной формы, пригодной для целей управления банком. Вот почему вопросы научного обоснования и правильной организации подготовки отчетных форм управленческой отчетности относятся к основным вопросам методологии отчетности и анализа, с которыми ежедневно сталкиваются аналитики и руководители банка. И практическим решением данных вопросов является разработка стандартов для составления форм управленческой отчетности.

Деятельность, составляющая содержание понятия «стандартизация», регулируется Федеральным законом от 27.12.2002 № 184-ФЗ «О техническом регулировании», пришедшим на смену ранее действовавшему Закону Российской Федерации от 10.06.93 № 5154-I «О стандартизации». Федеральный закон № 184-ФЗ раскрывает основные термины, относящиеся к сфере стандартизации, и определяет стандарт как документ, в котором в целях добровольного многократного использования устанавливаются характеристики продукции,

правила осуществления и характеристики процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг; действие стандартов также может распространяться на вопросы терминологии.

Под стандартизацией понимается деятельность по установлению правил и характеристик, направленная на достижение упорядоченности в сферах производства и обращения продукции и повышение конкурентоспособности продукции, работ или услуг, осуществляемая в целях:

✓ повышения уровня безопасности жизни или здоровья граждан, имущества физических или юридических лиц, государственного или муниципального имущества, экологической безопасности, безопасности жизни или здоровья животных и растений и содействия соблюдению требований технических регламентов;

✓ повышения уровня безопасности объектов с учетом риска возникновения чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

✓ обеспечения научно-технического прогресса;

✓ повышения конкурентоспособности продукции, работ, услуг;

✓ рационального использования ресурсов;

✓ технической и информационной совместимости;

✓ сопоставимости результатов исследований (испытаний) и измерений, технических и экономико-статистических данных;

✓ взаимозаменяемости продукции.

Основными принципами стандартизации являются:

✓ добровольность применения;

✓ максимальный учет законных интересов заинтересованных лиц;

✓ разработка национальных стандартов (как правило, на основе международных);

✓ недопустимость создания препятствий рыночной конкуренции;

✓ соответствие техническим регламентам;

✓ обеспечение условий для единообразного применения.

Федеральный закон № 184-ФЗ устанавливает систему, состоящую из национальных стандартов, правил стандартизации (нормы, рекомендации), общероссийских классификаторов технико-экономической и социальной информации, а также стандартов организаций. В соответствии с данной схемой стандарты управленческой отчетности банка относятся к уровню внутренних стандартов организаций, при этом на них в полной

мере распространяются требования Федерального закона N 184-ФЗ.

Один из вариантов классификации управленческой отчетности в соответствии с требованиями к внутренним стандартам банка изображен на рис. 5.5. В соответствии с данной схемой при формализации (выборе) оптимальной структуры (форма, вид и содержание) управленческой отчетности применяются следующие принципы:

✓ форма и вид (определяются методами стандартизации);

✓ содержание (определяется учетом факторов влияния).

Форма управленческой отчетности подвергается стандартизации в соответствии с составом показателей управленческой отчетности (см. рис. 5.2). На вид управленческой отчетности также определяющее влияние оказывает состав показателей, отражаемых в управленческой отчетности, в частности их временные характеристики, которые в свою очередь связаны с природой данных, отражаемых в управленческой отчетности банка. Поскольку различные сделки с контрагентами, которые характеризуются, во-первых, движением средств, во-вторых, состоянием средств на определенную дату (т. е. результатами операции) и, в-третьих, временным ограничением в ходе своей деятельности при совершении операций, банк заключает на выполнения сторонами обязательств по договору, поскольку виды управленческой отчетности могут составляться в следующих временных разрезах:

✓ статика;

✓ динамика;

✓ срочность.

Факторы по содержанию

Форма	Вид		
	статика	динамика	срочность
Агрегированный баланс	Форма 1 ... Форма		
Агрегированный ОПУ			
Агрегированный ОДС			
Агрегированный ОДК			
Формализованный отчет			
Реестр			
Регистр			
Таблица			
График			Форма 1 ... Форма N[a]

Методы стандартизации по форме и виду

Факторы

— экономические
— финансовые
— правовые

— методические
— организационные
— технологические

— стратегические и текущие цели и задачи

Методы стандартизации

— унификация
— симплификация (ограничения)
— типизация

— систематизация
— координация
— кодирование

— декомпозиция
— агрегация
— фильтрация
— детализация

— композиция
— гармонизация

Рис. 5.5. Классификация управленческой отчетности банка

При этом статика оперирует с состоянием банка в определенный прошедший момент времени, под рядами динамики понимается ряд числовых значений показателя, характеризующих изменение явления во времени, а срочность характеризует состояние в будущий момент времени.

При составлении управленческой отчетности необходимо применять методы стандартизации, относящиеся к следующим четырем направлениям:

✓ унификация и симплификация объектов учета, типизация финансовых инструментов;

✓ разработка планов счетов, классификаторов и группировок;

✓ алгоритмы формирования и раскрытие содержания интегрального показателя;

✓ обеспечение взаимосвязи отчетности с пользователями.

Первая группа методов стандартизации имеет своей целью регламентацию и рационализацию представления процессов и объектов, раскрывающих параметры управленческой отчетности. Под типизацией финансовых инструментов понимается разработка общих признаков данных инструментов и бизнес-процессов, в которых они участвуют. Под унификацией объектов учета понимается приведение объектов учета к единой системе, форме, единообразию. Симплификация является разновидностью унификации, нацеленной на уменьшение количества типов или видов объектов учета до размера (числа), достаточного, чтобы удовлетворить объективно существующие потребности.

Вторая группа методов стандартизации осуществляет сопровождение применения классификаторов и группировок при формировании управленческой отчетности, имеющих отношение – как уже было сказано в разделе «Классификаторы» – к функциям идентификации, контроля и анализа данных. Систематизация – это приведение данных в соответствие с обобщенной схемой путем их формализованной обработки исходя из содержания, с присвоением классификационных индексов по правилам выбранной классификации. Координация – согласование и установление функциональной взаимозависимости между данными в процессе формирования управленческой отчетности. Кодирование – процесс дополнения данных последовательностью символов и кодов, удобной для использования в процессе формирования отчетности.

Третья группа методов, определяющих стандартизацию управленческой отчетности, – это методы анализа и синтеза, позволяющие обеспечить иерархическую структуру управленческой отчетности, упорядоченную по степени детализации информации. Методы агрегации, декомпозиции и фильтрации, относящиеся к данной группе методов, были подробно рассмотрены в разделе «Модель построения системы отчетности в банке». Детализация в данном случае используется при необходимости конкретизации и уточнения содержания определенных вопросов на основании показателей управленческой отчетности. Степень детализации зависит от задачи, которая ставится при использовании конкретной отчетной формы.

Четвертая группа методов стандартизации имеет своей целью организацию максимально наглядного и интуитивно понятного вида каждой формы управленческой отчетности. Метод композиции исследует закономерности и профессиональные способы и приемы создания целостной, гармоничной формы. Композиция (от лат. *compositio* – составление, сочинение) в

процессе формирования управленческой отчетности отвечает за построение формы управленческой отчетности, обусловленной ее содержанием, характером и назначением и во многом определяющей ее восприятие. Композиция – это построение отдельной формы и всей отчетности в определенной визуальной системе, обеспечивающей взаимосвязь составных частей и обуславливающей удобство (комфорт) восприятия. В число основных категорий композиции входят как объемно-пространственная структура, так и средства гармонизации (пропорции, контраст, нюанс). Визуальным принципом композиции формы отчетности является гармоническое сочетание формы, размера, цвета и других внешних признаков формы, входящих в определенные сочетания, благодаря которому форма становится удобной для работы.

Методы стандартизации, формирующие конкретную форму управленческой отчетности, в то же время накладывают ограничения на ее применение. Профессиональное суждение аналитика при работе с отчетностью начинается с определения возможностей отчетности и границ ее использования. Чтобы понять ограничения отчетности, нужно знать, какой метод применяется при ее составлении.

На структуру управленческой отчетности по содержанию наибольшее влияние оказывают факторы со следующими характеристиками:

✓ определяющие взаимоотношения банка с клиентами и контрагентами, т. е.:

– ресурсы,

– форма собственности;

✓ связанные с особенностями учета банковских операций, т. е.:

– методология,

– организационная структура,

– технология учета;

✓ связанные с целями и задачами банка:

– положения, закрепленные в нормативно-методической базе банка,

– состав и объем операций.

К первой группе относятся факторы, характеризующие экономические, финансовые и правовые отношения банка.

В общем случае имеющиеся в распоряжении ресурсы являются ограничивающим фактором на пути достижения желаемого результата. Количество и квалификация человеческих ресурсов, а также имеющиеся в распоряжении банка (или доступные для приобретения) технологические средства и

разработки программного обеспечения переводят систему управленческой отчетности из статуса идеальной модели в статус реальной системы определенного качества. Чтобы поддерживать данную систему в работоспособном состоянии, необходим определенный объем финансовых ресурсов, а чтобы повысить качество системы, т. е. изменить соотношение между функциональными возможностями системы и потребляемыми человеческими или технологическими ресурсами, необходимы дополнительные финансовые затраты. Влияние ресурсов как ограничителя не стоит рассматривать только в негативном аспекте, поскольку таким образом реализуется принцип «затраты на составление отчетности не должны быть выше ее полезности».

Очевидно, что собственник банка прямо или косвенно оказывает влияние на все аспекты деятельности банка – от задач и организационной структуры до кадровой политики и имеющихся в распоряжении средств. Однако при выделении данного фактора как агента влияния на содержание управленческой отчетности в первую очередь учитываются информационные потребности собственника как субъекта, отличного от участников контура непосредственного управления банком, что еще раз подчеркивает иерархический характер системы управленческой отчетности.

Ко второй группе относятся факторы, связанные с методическими, организационными и технологическими особенностями учета и формирования отчетности.

В процессе управления банком задачи банка определяют критерии для оценки показателей банка, а методология осуществления финансового мониторинга формирует набор показателей для составления форм управленческой отчетности.

Хотя нормативные документы Банка России и не закрепляют перечень и вид форм управленческой отчетности, по сути они предполагают наличие непрерывного и последовательного процесса анализа и контроля банком своих операций и рисков, документарным подтверждением которого является управленческая отчетность.

В международных стандартах финансовой отчетности зафиксировано, что при формировании отчетности для внешних пользователей необходимо ее соответствие МСФО, в то время как для внутренних управленческих нужд она может быть составлена разными способами. По этой причине существует тенденция воспринимать качественные характеристики отчетности, описанные в МСФО, как чисто теоретические, отвлеченные от будней корпоративного управления, в то время как в действительности они имеют вполне прикладной характер.

Формирование бухгалтерской и финансовой отчетности, отвечающей качественным характеристикам МСФО, для внешних пользователей должно служить методическим камертоном обеспечения таких же высоких качественных характеристик в управленческой отчетности.

Трехуровневая организация филиальной сети банков в нашей стране ставит перед многофилиальными банками дополнительные задачи управления, решение которых (вне зависимости от концепции управления) предполагает предоставление управленческой отчетности не только по банку в целом, но и по филиалам (дополнительным офисам, отделениям и т. п.). Кроме того, при привлечении денежных средств в одном подразделении банка и размещении их в другом подразделении необходимо учитывать влияние перераспределения (пространственный арбитраж) средств на финансовое положение, ликвидность и результаты деятельности всех участников данного процесса. Для решения указанных задач управления банку необходимы формы управленческой отчетности, адекватно отражающие процедуры перераспределения денежных средств между подразделениями.

Деятельность банка представляет собой непрерывный поток операций, поэтому на любую дату имеются как завершенные, так и незавершенные операции, о параметрах которых можно судить лишь с той или иной вероятностью. В результате оценка текущего состояния и результатов деятельности кредитной организации в целом оказывается не вполне детерминированной, причем степень неопределенности существенно зависит от того, в какой мере структура учетных данных отвечает требованиям агрегации информации для целей анализа и управления.

Следует также отметить, что такие важнейшие с точки зрения управления характеристики отдельных банковских операций и деятельности кредитной организации в целом, как доходность, ликвидность и риск, являются производными интегральными показателями. Необходимым условием правильной организации и ведения аналитического учета является соответствие структуры учетных данных содержанию и связям, существующим между объектами учета, что обеспечивается применением определенных технологий учета в рамках финансового мониторинга.

Третьей, и важнейшей, группой факторов являются факторы, связанные с исполнением положений, закрепленных в учетной политике банка по различным направлениям деятельности.

В первую очередь общество ждет от банка продолжения его существования. Хотя экономические интересы государства реализуются, в частности, в виде налоговых поступлений в

бюджет из прибыли, в общем случае прекращение существования банка гораздо более серьезная проблема, чем падение его прибыли, так как это наносит более серьезный ущерб государству. При банкротстве банка, не говоря о прямых убытках его владельцев и клиентов, волновой ущерб в виде снижения уровня доверия распространяется по всей банковской системе в целом.

Как уже было отмечено, кроме выполнения своей миссии, банк имеет и другую, не менее важную задачу – продолжение своего существования, решение которой невозможно без отражения в управленческой отчетности, в частности, вопросов рисков и ликвидности. С другой стороны, при реализации своей миссии одной из основных задач современного банка можно назвать ориентированное на перспективу выстраивание всех банковских процессов, а также и системы управленческой отчетности, адекватно отражающей эти процессы.

В отличие от предприятий, спектр разрешенных видов деятельности которых чрезвычайно широк, перечень разрешенных видов деятельности для банка ограничен и зафиксирован в Федеральном законе от 03.02.96 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности». Основные направления банковской деятельности традиционны – это услуги по кредитованию, сбережению вкладов, инвестиционному посредничеству, расчетно-кассовому обслуживанию, доверительному управлению, агентскому обслуживанию, а также консультационные и информационные услуги. Банковская специфика также проявляется в процессе реализации отдельных схем.

Объем операций определяет существенность, т. е. необходимость выделения данного направления в отчетности. Причем объем в данном случае надо понимать в широком смысле – как степень влияния на любое из следующих направлений: на результаты деятельности, положение, принимаемые риски, ликвидность.

Управленческая отчетность банка выступает в роли комплексного сводного источника информации для контроля, планирования и управления банком. В связи с этим вопросы стандартизации управленческой отчетности в банковской деятельности имеют важное методологическое значение и привлекают к себе пристальное внимание специалистов. Данное обстоятельство объясняется тем, что при внешней теоретизированности проблемы стандартизации управленческой отчетности ее решение способствует получению конкретных практических результатов.

5.7. Использование управленческой отчетности для финансового мониторинга

Методической основой подготовки управленческой отчетности является организация и ведение аналитического учета банковских операций, позволяющего осуществлять оценку, планирование, анализ и контроль использования средств и результатов деятельности банка для принятия управленческих решений. Область применения управленческой отчетности схематически показана на рис. 5.6.

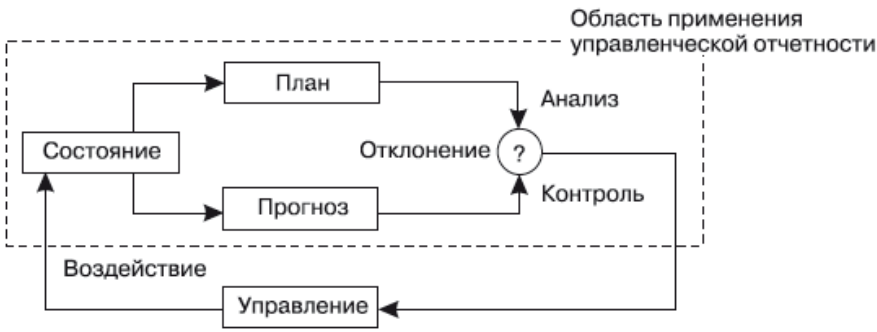

Рис. 5.6. Основные элементы процесса контроля и анализа

Принятие любого решения предусматривает выполнение той или иной целенаправленной последовательности упорядоченных (логических, комбинаторных, игровых и т. п.) действий. При этом управленческое воздействие, следующее за управленческим решением, изначально нацелено на изменение состояния объекта в будущий момент времени.

В целях своевременного выявления отклонений от плана или выявления нежелательных тенденций развития управленческая отчетность должна не только осуществлять раскрытие состояния банка, но и экстраполировать его дальнейшее развитие, предсказывать те изменения, которые с учетом сложившегося положения могут произойти в ближайшем будущем. Именно в этой области при возрастании потребностей банковской системы в эффективном управлении возможно систематическое расширение традиционной сферы применения управленческой отчетности. Это расширение имеет особенно большое значение для повышения результативности и обеспечения стабильности банковской системы страны в целом.

Исходя из проблемной ориентации финансового мониторинга

область применения управленческой отчетности банка можно укрупненно разделить на два основных блока: а) контроль; б) анализ, где объектами изучения и контроля являются отклонения текущего состояния банка от плановых и прогнозных показателей. На практике в зависимости от функций и задач в контуре управления доминирует первый или второй блок. Сущность первого блока – формирование мотивированного суждения о финансовом положении и состоянии банка, а суть второго – оптимизация решений по управлению банком.

Направлениями использования управленческой отчетности банка в рамках финансового мониторинга являются:

– анализ баланса и текущее планирование;

– экспресс-анализ финансовых показателей;

– анализ и оценка финансового состояния банка.

Рассматривая перечисленные направления использования управленческой отчетности, можно утверждать, что связь между управленческой отчетностью и планированием является достаточно тесной. Само составление планов опирается на данные управленческой отчетности, а после составления планов с помощью управленческой отчетности контролируется ход их выполнения, выявляются резервы роста, проблемные участки и процессы. На практике одно из важнейших направлений использования управленческой отчетности – это анализ баланса и текущее планирование.

Выполнение утвержденных плановых заданий представляет собой сложный процесс, который требует целенаправленного руководства на основе актуальной информации. Задача заключается в том, чтобы использовать возможности управленческой отчетности для обобщения применяемых методов работы и накопленного опыта для выявления возможностей и резервов и таким образом содействовать оптимальному выполнению плановых заданий и обеспечению эффективной банковской деятельности. В течение периодов, охватываемых планом, могут возникать различные проблемы, связанные с занижением или превышением плановых показателей в различных областях деятельности банка либо с появлением непредвиденных обстоятельств (неблагоприятные условия для деятельности заемщиков, неблагоприятные конъюнктуры на различных рынках и т. д.). Чтобы дать руководящим органам возможность принять необходимые меры для обеспечения выполнения плановых заданий в новых условиях, необходимо оперативно выявлять подобные отклонения от установленных ориентиров развития. Очевидно, что перечисленные управленческие действия должны основываться на адекватной

оценке текущего состояния банка. Осуществление процесса планирования возможно только при наличии аналитических данных о текущем состоянии банка, поэтому при проведении анализа баланса также необходим текущий контроль соблюдения строгой финансовой дисциплины во всем банке, включающий контроль состояния банка (контроль исполнения договоров, контроль выполнения обязательных нормативов и пр.) и контроль отражения состояния банка (контроль классификаторов, группировок отчетности и т. д.). Для соблюдения финансовой дисциплины, которой необходимо добиться на всех уровнях управления, контроль за выполнением плана, оценка его выполнения являются важнейшими средствами наряду с совершенствованием системы управленческой отчетности в банке. К формам управленческой отчетности банка, обеспечивающим анализ баланса и текущее планирование, можно отнести: агрегированный баланс, агрегированный отчет о прибылях и убытках, отчет о требованиях и обязательствах по срокам исполнения, платежный календарь, графики финансовых потоков, отчет о рисках по размещенным и привлеченным средствам и т. п. (см. рис. 5.2).

Следующим важнейшим направлением использования управленческой отчетности является экспресс-анализ финансовых показателей, текущий мониторинг которых необходим для получения объективного представления о состоянии банка. Целью экспресс-анализа является получение не только оперативной, но и комплексной оценки состояния и результатов деятельности банка, поэтому анализ должен включать важнейшие показатели финансовой триады. В системе управленческой отчетности банка данной цели служат сводные отчеты, содержащие показатели доходности, ликвидности и риска, а также интегральные показатели качества, характеризующие потенциал и динамику банка.

Для обеспечения управления банком в целом необходимо организовать не только постоянное наблюдение за показателями деятельности банка и сравнение их с запланированным уровнем, необходимо также осуществлять мониторинг взаимосвязи этих показателей друг с другом и контролировать динамику их развития в течение длительных периодов времени. Поэтому следующими важнейшими направлениями использования управленческой отчетности являются анализ и оценка финансового состояния банка. Целью данного анализа является более подробная, чем при экспресс-анализе, оценка состояния и динамики банка в прошлом, а также определение тенденций и перспектив развития банка. Каждая из банковских операций

характеризуется множеством параметров и может порождать многочисленные распределенные во времени движения (потоки) средств. Чтобы учесть все принципиальные условия и обстоятельства договоров, анализ и оценка финансового состояния банка должны исходить из исследования связей объектов финансового мониторинга, что обеспечивается системой показателей деятельности банка, где отражено взаимодействие всех сторон его деятельности.

К формам управленческой отчетности банка, обеспечивающим анализ и оценку финансового состояния, относятся, во-первых, перечисленные выше отчетные формы по двум уже рассмотренным направлениям использования управленческой отчетности, во-вторых, отчеты, сфокусированные на отдельных направлениях деятельности банка, отчеты по различным портфелям, GAP-отчет, отчет по ресурсной базе и т. д. и, в-третьих, при необходимости подробного рассмотрения – ведомости остатков по счетам и журналы договоров, операций, проводок, клиентской базы и др.

Одна из функций управления – контрольная, и в этой связи в ходе анализа и оценки финансового состояния банка решается также и задача изучения действенности различных управленческих мероприятий.

Таким образом, управленческая отчетность выступает в роли инструмента оценки эффективности мероприятий по управлению банком. В этой ситуации наличие подразделения, отвечающего за централизованное ведение и контроль управленческой отчетности, является необходимым условием ее подготовки. В противном случае, как показывает практика, сопровождение различными подразделениями конкретных бизнес-процессов подменяет собой комплексный анализ деятельности банка. Под «сопровождением» в данном случае подразумевается формирование отдельными подразделениями разрозненной, не опирающейся на единую методологию оперативной отчетности. Подобная подмена порождает отчетность, обладающую ограниченной полезностью, и делает невозможным управление банком, основанное на знании.

Использование управленческой отчетности в банке является важным процессом, требующим продуманного контроля и ответственности. Поэтому организация подготовки, определение механизмов создания и использования и форм управленческой отчетности являются задачами специализированного, аналитического подразделения банка.

В задачу специализированного подразделения входит разработка документов, регламентирующих подготовку и

использование управленческой отчетности в банке, которые определяют порядок взаимодействия подразделений банка в процессе подготовки и использования управленческой отчетности.

Основными целями подготовки и использования управленческой отчетности в банке являются следующие:

✓ обеспечение руководителей банка и менеджеров в установленном порядке полной, своевременной и достоверной аналитической информацией, необходимой для принятия адекватных управленческих решений;

✓ выполнение разовых поручений руководителей банка по подготовке аналитической информации;

✓ повышение информационной прозрачности банка и эффективности контроля банковских операций в соответствии с требованиями Банка России к качеству корпоративного управления;

✓ определение регламента использования аналитической информации;

✓ повышение уровня внутрибанковской кооперации и избежание дублирования деятельности подразделений.

При этом порядок подготовки и использования управленческой отчетности регламентирует нижеследующие процессы:

✓ специализированное подразделение банка ведет единый реестр действующих в банке форм управленческой отчетности;

✓ подготовка управленческой отчетности исполнителями осуществляется на основе разработанных в банке единых методик. Для подготовки аналитической информации по разовым поручениям руководителей банка также используются имеющиеся данные и действующие, утвержденные методики;

✓ ввод в действие новой формы управленческой отчетности или изменение формы отчетности, введенной в действие ранее, производится на основании рассмотрения заявки, инициированной руководителями подразделений банка;

✓ заявка на ввод в действие новой формы управленческой отчетности или изменение формы отчетности, введенной в действие ранее, составляется по утвержденной форме, и в комплекте с предлагаемой методикой подготовки формы управленческой отчетности направляется на рассмотрение в специализированное подразделение банка;

✓ если запрос на ввод в действие новой формы или изменение действующей формы управленческой отчетности затрагивает интересы нескольких подразделений банка, предлагаемая методика подготовки формы управленческой

отчетности одновременно направляется в заинтересованные подразделения;

✓ специализированное подразделение банка принимает к рассмотрению заявки на ввод в действие новой формы или изменение действующей формы управленческой отчетности после их согласования со всеми заинтересованными подразделениями, срок рассмотрения заявки регламентируется в зависимости от уровня сложности методики подготовки формы управленческой отчетности;

✓ по результатам рассмотрения заявки и методики подготовки новой или измененной формы управленческой отчетности специализированное подразделение принимает решение о продолжении работ или составляет мотивированный отказ и отклоняет заявку на подготовку формы управленческой отчетности;

✓ при продолжении работ заявка либо включается в планы работ по совершенствованию управленческой отчетности, либо составляется перечень замечаний и методика подготовки отчетной формы возвращается на доработку.

Порядок формирования новой или измененной формы управленческой отчетности определяется специализированным подразделением на основании согласованной методики. Сроки ввода в действие форм управленческой отчетности, требующих автоматизации, устанавливаются индивидуально по согласованию с соответствующими подразделениями банка. При вводе в действие новой или измененной формы управленческой отчетности специализированное подразделение разрабатывает регламент составления и использования соответствующей формы и согласовывает его со всеми заинтересованными подразделениями банка.

Рассмотренный порядок подготовки и использования управленческой отчетности обеспечивает планомерность, последовательность, непротиворечивость и целесообразность процесса совершенствования подготовки и применения такой отчетности в банках для решения задач финансового мониторинга.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой система отчетности в банке?
2. Каковы основные требования, предъявляемые к системе отчетности в банке?
3. Перечислите виды банковской отчетности и их назначение.
4. По каким основным признакам классифицируют банковскую отчетность?
5. Какова роль финансового мониторинга в процессе совершенствования управления банком?
6. На чем основывается система сбалансированных показателей деятельности банка?
7. Как должна выглядеть структура управленческой отчетности банка?
8. Каковы основные принципы формирования системы показателей управленческой отчетности банка?
9. Что лежит в основе построения системы банковской отчетности?
10. Какие методы применяются в рамках системы управленческой отчетности?
11. В чем заключается значение классификаторов для банковской отчетности?
12. Какие функции выполняет финансовый мониторинг при формировании банковской отчетности с использованием классификаторов?
13. Какие методы стандартизации применяются при составлении управленческой отчетности?
14. Какие факторы оказывают влияние на структуру управленческой отчетности?
15. Каковы основные направления использования управленческой отчетности в рамках финансового мониторинга?
16. Что является основными целями подготовки и использования управленческой отчетности в банке?
17. Какие процессы должен регламентировать порядок подготовки и использования управленческой отчетности?

Глава 6
Технологическая основа финансового мониторинга

Мировой процесс глобализации не обходит Россию стороной, и современные тенденции в отечественном банковском секторе в значительной мере обусловлены действующими интеграционными тенденциями. В этой связи происходит качественное изменение задач, которые приходится решать российским банкам. Задачи распространения все более широкого спектра банковских услуг на все уровни и направления экономической деятельности страны решаются банками на фоне усиливающейся конкуренции, что обусловливает повышение требований к уровню корпоративного управления банками.

Специфика феномена финансового мониторинга заключается в том, что многие исследования концентрируют внимание на его отдельных составляющих, например определенных банковских операциях, отчетности или программно-технических средствах, в то время как при системном подходе финансовый мониторинг является средством, обладающим реальной возможностью определять способы и приемы управления банком.

Финансовый мониторинг является системой, на которой основан процесс управления, поэтому отказ или неэффективная работа данной системы равносильна потере банком ориентации в экономическом пространстве. Для того чтобы создать в банке механизм финансового мониторинга, который успешно функционирует, а также выстраивать стратегию его развития с учетом длительной перспективы, необходимо определить технологии осуществления финансового мониторинга.

Технологии финансового мониторинга можно рассматривать и в широком смысле – как совокупность знаний о предметной области, и в прикладном – как способ преобразования информации в процессе контроля и управления банком. Далее проводится обзор методов, приемов, режимов работы, последовательности операций и процедур при проведении финансового мониторинга, а также его связь с применяемыми программными средствами и техническим оборудованием.

6.1. Технология финансового мониторинга

Банковский бизнес день ото дня усложняется, поэтому все более заметна роль инструментов контроля, которые позволяют банкам проводить анализ собственной деятельности и обеспечивают поддержку принятия решений. Без системы финансового мониторинга это в полной мере не по силам даже сравнительно небольшим кредитным организациям, не говоря о крупных, многофилиальных банках.

Для успешного решения задач управления рисками, выполнения требований к раскрытию информации, а также развертыванию и продвижению новых банковских продуктов необходимо сформулировать базовые положения и правила, диктующие основополагающие принципы проведения финансового мониторинга. Данные положения и правила воплощаются в развитые технологии, необходимые для эффективного осуществления финансового мониторинга в банке и проведения работ по его совершенствованию.

Принципиальная схема построения технологии финансового мониторинга в банке, представленная на рис. 6.1 в виде блок-схемы, описывает общую концепцию, которая служит своего рода путеводителем для построения системы финансового мониторинга. Все существенные элементы технологии закрепляются во внутренних документах банка и обязательны для исполнения. Первый (верхний) блок – это совокупность знаний об объекте, средствах и методах осуществления финансового мониторинга; второй – это непосредственно процесс наблюдения; третий блок – результаты наблюдения и четвертый – управление, основанное на результатах наблюдения.

Определение технологии (в широком смысле) гласит, что технология – это объем знаний, которые нужно привлечь для производства товаров и услуг помимо потребляемых ресурсов. Для того чтобы модернизировать и оптимизировать операции и тем самым повысить общую эффективность своей деятельности, банки должны перейти от устаревшей практики руководства к стратегии комплексного управления, основанной на знании. Знания о предметной области, накопленные внутри банка, формализуются в наборы моделей банка (включающие в том числе модель окружающей среды). Сегодня большинство банков использует разнообразные модели для обеспечения функционирования банковских процессов, при этом важно, чтобы модели одних и тех же объектов были одинаковы для всех подразделений банка, иначе интеграция информации,

поступающей из различных источников, становится трудной, а порой и неразрешимой задачей. Комплексная модель банка разрабатывается на базе интеграции и оптимизации разнообразных принятых в банке моделей. Во-первых, она является механизмом, с помощью которого банк сводит воедино разрозненные потоки информации, и во-вторых, наличие комплексной модели банка позволяет поддерживать в рабочем состоянии и изменять различные внутренние системы в масштабах всей организации без ущерба для устойчивого функционирования банка.

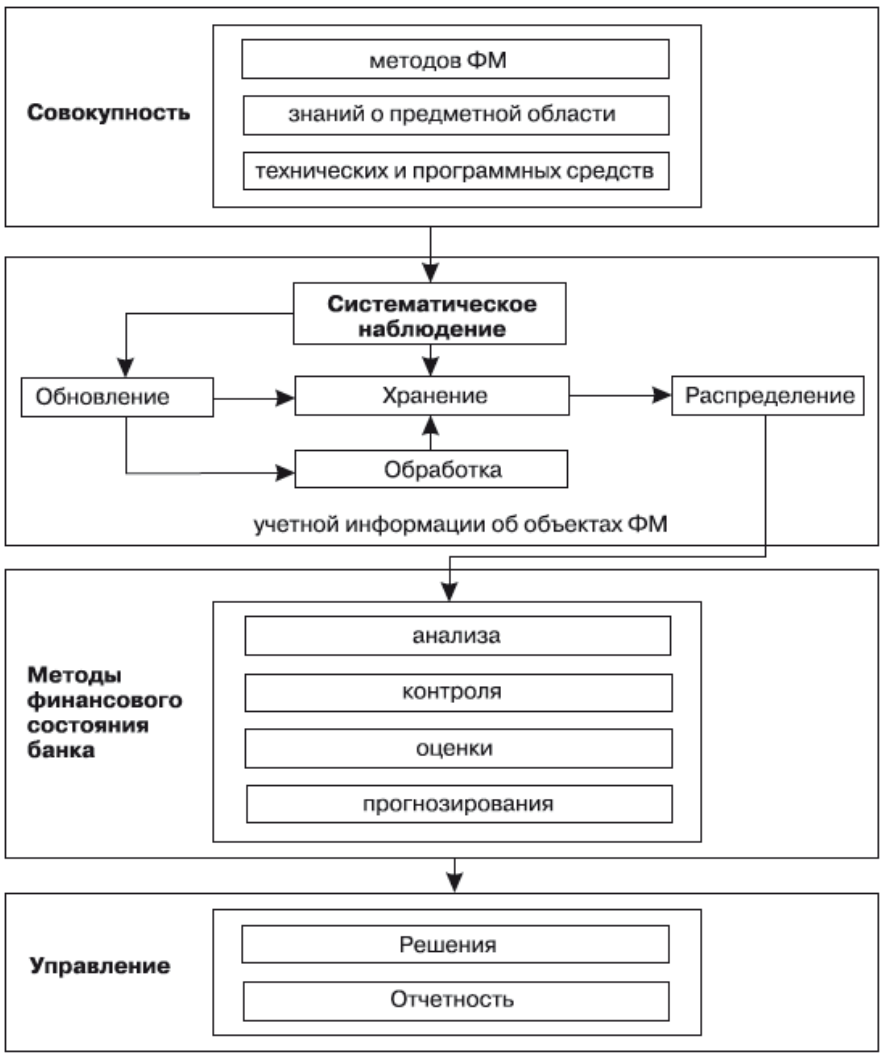

Рис. 6.1. Принципиальная схема построения технологии финансового мониторинга в банке

Модель банка определяет собственно параметры объекта наблюдения, а методы финансового мониторинга определяют способы наблюдения за объектом. Понимание той существенной роли, которую играют в финансовом мониторинге не случайно выбранные, а систематически обоснованные пути, способы и приемы познания состояния объекта финансового мониторинга, служит основой для предотвращения технологических проблем, непосредственно сказывающихся на работе банков. Методы финансового мониторинга, во-первых, должны быть регулятивными нормами (правилами) банка и, во-вторых, необходимо определить критерии оценки и доработки используемых методов финансового мониторинга, так как столь важная работа не может проводиться по несовершенным схемам.

Другая необходимая составляющая способов наблюдения за объектом при проведении финансового мониторинга – это технические и программные средства. Необходимость использования статистического и вероятностного анализа данных, например в процессе управления рисками, практически исключает возможность банка проводить мониторинг в отрыве от их использования. Для осуществления осознанного выбора необходимо, во-первых, знание всего существующего спектра программно-технических средств, и во-вторых, наличие внутри банка понимания (конструктивная формализация) требований банка к данным средствам. Основой для формирования требований к программным и техническим средствам служат параметры моделей банка в совокупности с методами финансового мониторинга.

Второй блок, отвечающий за вопросы реализации наблюдения, состоит из совокупности производственных и программно-технологических средств, объединенных в технологическую цепочку, обеспечивающую сбор, хранение, обработку, обновление, вывод и распределение учетных данных.

Проблема оптимального представления информации возникает из-за большого объема, скорости обновления и разнородности информации, отсюда следует и необходимость корректной разработки программного обеспечения финансового мониторинга. Систематическое наблюдение за объектом (сбор учетных данных) опирается на план финансового мониторинга и систему сбора, обработки и хранения информации, в которой форма получаемых учетных данных заложена в регламент сбора и обработки. Создание системы сбора, обработки и хранения информации включает также решение вопросов хранения, обновления, обработки учетных данных и обеспечения контроля их качества. Одним из главных преимуществ использования

программно-технологических средств при проведении мониторинга является снижение трудоемкости использования накопленной информации, которое может быть обеспечено лишь при разработке адекватной процедуры организации доступа к хранимым учетным данным.

Усиление конкуренции и усложнение банковской деятельности определяют противоречивые требования к используемым техническим средствам: они одновременно должны создавать условия рационального использования ресурсов и обеспечивать обработку значительных объемов информации, полученной в результате финансового мониторинга. Своевременность и точность информации имеет решающее значение для управления банком, поэтому банк должен регулярно проводить оценку технических средств, используемых в процессе финансового мониторинга, и в случае необходимости принимать меры по их совершенствованию.

Третий блок схемы отображает процесс работы с результатами наблюдения, включающий анализ, контроль, оценку и прогнозирование финансового состояния банка. Комплекс методических инструментов анализа деятельности банка, использующий результаты финансового мониторинга как информационную базу, составляет основу технологии применения данных мониторинга для принятия управленческих решений. Методы исследования экономических процессов банка должны разрабатываться в рамках единой системы финансового мониторинга, ибо лишь таким образом можно обеспечить единую согласованную работу всей структуры, нацеленную на выполнение финансовых целей и стандартов банка.

Методы исследования финансового состояния банка представляют собой аккумуляцию знаний и опыта из различных областей экономической теории и практики; по результатам проведенной с их помощью финансовой диагностики формируются выводы о состоянии и ходе выполнения планов банка. Качество методов анализа, контроля, оценки и прогнозирования финансового состояния банка в современных условиях определяется не только их текущей функциональностью, но и в значительной степени потенциалом развития в соответствии с изменениями в деятельности банка, его структуре, во внешней среде. Гибкость методов анализа финансового состояния банка и их чувствительность к изменению во внешней и внутренней среде достигается за счет следующих мер:

✓ использование методов, опирающихся на финансовый мониторинг как на часть системы управления банком;

✓ постепенное расширение функциональности методов с целью улучшение качества отображения объекта управления (банка);

✓ доработка существующих методов с целью адаптации к принципиальным изменениям в объекте управления.

Современные продвинутые методы исследования финансового состояния банка необходимы для банковского менеджмента, которому требуются эффективные технологии для быстрого и грамотного принятия решений.

В четвертом блоке схемы построения технологии финансового мониторинга в банке внимание акцентировано на конечной цели его проведения – управлении. Управление начинается с принятия решения о виде и характере управляющего воздействия, при этом канал, через который может быть получен сигнал о необходимости управляющего воздействия, – это отчетность.

Термин «отчетность» употребляется в данном случае в предельно обобщенной форме. Разработанное на настоящий момент программное обеспечение позволяет представлять отчетность не только в виде статичной, распечатанной на бумаге или отображенной на экране информации. В зависимости от требований технологии управления отображения графической информации, например отчеты-графики по изменениям определенных показателей, могут формироваться динамически в режиме реального времени. Кроме того, способ представления отчета может предусматривать интерактивные составляющие, например функцию автоматического предупреждения пользователя о возникновении некоторой критической ситуации или возможность фиксировать реакцию пользователя на показатели отчетности.

Технология управления – это приемы, порядок и регламент выполнения процесса управления. Технология управления состоит из ряда операций, выполняемых руководителями и специалистами различного профиля, которые должны ориентироваться на определенный алгоритм, документально зафиксированный и обязательный для реализации на всех уровнях организационной структуры банка. Указанный выше алгоритм в первую очередь регламентирует информационные потоки отчетности внутри банка и определяет уровень полномочий сотрудников банка в процессе выработки управленческих решений, принятых на основании данной отчетности. Именно на иерархическом распределении отчетности внутри банка основана возможность делегирования прав принятия повседневных решений от высшего руководства банка

среднему уровню управления, без чего эффективное руководство современными банками становится утопией. При этом отчетность является «лакмусовой бумажкой», сигнализирующей не только об объективных показателях деятельности банка, но и о влиянии субъективного человеческого фактора на процесс руководства банком и его результаты.

Улучшение практики управления банком может способствовать повышению качества принятия решений, тем самым увеличивая эффективность операций банка и улучшая его деловую репутацию. Вопрос о разработке правильной организации финансового мониторинга приобретает сегодня особенную актуальность, так как он служит банку опорой при решении насущных и злободневных проблем управления.

6.2. План финансового мониторинга

Одними из наиболее важных задач финансового мониторинга являются поддержка и наращивание аналитического потенциала, который позволяет осуществлять и совершенствовать процесс управления банком. Данные задачи требуют применения адекватного подхода, подкрепленного необходимыми ресурсами и организационными мерами, реализующего принцип обратной связи и воплощенного в рамках плана финансового мониторинга.

План является формализованным описанием технологического документированного процесса финансового мониторинга, осуществляемого в кредитных организациях. В нем закрепляются основные организационные, методологические и технологические аспекты, связанные с практической реализацией мероприятий финансового мониторинга.

План финансового мониторинга включает в себя описание нескольких разделов.

1. Выбор цели и определение задач мониторинга:
– формирование целей и задач наблюдения;
– определение архетипов объектов;
– описание объектов и их поведения;
– формирование моделей объектов.
2. Методология мониторинга:
– описание учетных моделей;
– определение принципов оценки и шкалы измерения;
– формирование системы контрольных показателей отчетности.
3. Технология мониторинга:
– система сбора, обработки и хранения информации;
– контроль качества учетных данных.
4. Организация мониторинга:
– регламент проведения мониторинга;
– регламент составления управленческой отчетности.
5. Распределение результатов мониторинга:
– схемы управляющего воздействия;
– регламент предоставления управленческой отчетности.

Субъект мониторинга, цель мониторинга и объект наблюдения являются внешними первичными (причинными) факторами по отношению к плану мониторинга. В общем случае субъект мониторинга – это структурное подразделение банка, осуществляющее мероприятия по мониторингу и выполняющее следующие функции мониторинга: 1) определение целесообразности и затрат на осуществление; 2) составление

плана; 3) проведение. Субъект мониторинга (осуществляющий наблюдение) и объект мониторинга (за которым ведется наблюдение) – это элементы объективной реальности. Цель мониторинга является субъективной в том смысле, что хотя она и возникает в связи с реальной активностью субъекта, направленной на объект, но ее определение проводится субъектом. Также субъективным, т. е. потенциально альтернативным и многовариантным, является и план мониторинга одного и того же объекта.

Применительно к деятельности банка субъектами финансового мониторинга являются органы управления и другие уполномоченные службы банка; объектом финансового мониторинга является банк; цели финансового мониторинга вытекают из задач управления банком.

Финансовый мониторинг следует рассматривать как составную часть (подсистему) общей системы управления банком, поскольку без использования финансового мониторинга как технологического компонента управления банка система выработки и поддержки принятия решений не может считаться рациональной. В соответствии с конкретными потребностями осуществления управления банком выделяются основные направления и конкретизируются целевые установки каждого из направлений финансового мониторинга, и только затем начинается процесс составления плана финансового мониторинга.

Первым пунктом подготовки плана финансового мониторинга является описание конкретного предмета предстоящего наблюдения, которое сопровождается созданием модели (моделей) объекта наблюдения. В ряде исследований по мониторингу предлагается проводить его классификацию или по характеру задач (финансовый, экономический, экологический, трудовой, инвестиционный, юридический), или по целям проведения (аналитический, управленческий, статистический, информационный), или по объекту исследования (предприятие, инвестиционный проект, новые технологии). На самом деле все вышеперечисленное является взглядом с различных точек зрения на модель объекта наблюдения, которая однозначно определяется целью проведения мониторинга. Действительно, модель для мониторинга персонала в целях управления трудовыми ресурсами банка будет отличаться от модели для мониторинга валютных финансовых инструментов в целях управления рисками банка, хотя и в том и в другом случае первичным объектом мониторинга является банк.

Даже с формальной точки зрения трудно дать

исчерпывающее описание структуры и состояния объекта реального мира. Более продуктивно частичное описание, модельная схема такого объекта. Сконструировать модель – значит описать объект в терминах конечного набора неких свойств, но при этом возникает вопрос, какие из необходимых свойств более существенны (значимы), чем другие, и должны быть сохранены в упрощенном образе данного объекта.

Различные свойства объекта можно признать более или менее необходимыми только при сопоставлении с целью наблюдения: необходимость – это вопрос сравнения. Если производится сравнение с точки зрения ликвидности кредита, овернайт и ссуды, выданной на три года, то атрибут «срок» становится диагностическим (т. е. ключевым, необходимым), а тот факт, что оба вложения средств являются кредитами, становится второстепенным. Иными словами, необходимое свойство – это такое свойство, которое позволяет однозначно идентифицировать тот класс объектов, о которых идет речь в данном наблюдении.

Таким образом, очевидно, что необходимость того или иного свойства объекта зависит от цели наблюдения за объектом. Указать определенную цель наблюдения – это значит установить определенный ракурс. В этом смысле ракурс наблюдения очерчивает некую микроструктуру, которая представляет собой уменьшенную модель мира: свойства объекта отобраны в соответствии с потребностями наблюдения. Эту микроструктуру нельзя признать такой же глобальной и целостной, как реальный объект, но она есть некая проекция этого исходного объекта или взгляд на него в определенной перспективе – такую перспективу (проекцию) следует принять как исходную для интерпретации состояния данного объекта.

Чтобы лучше понять соотношение между объектом, моделью объекта и интерпретацией состояния объекта по результатам наблюдения за моделью объекта, необходимо помнить, что модель – это искусственная конструкция, это принятый способ описания реальности, а интерпретация – это не только значение свойств, но еще и результат умозаключения, выведенный из определенных посылок. Модель – это часть понятийной системы того или иного субъекта, обусловленная имеющимися у него представлениями и понятийными схемами. Для того чтобы рассмотреть и проанализировать влияние понятийных схем субъекта на создание модели, целесообразно использовать архетип объекта наблюдения.

Термин «архетип» трактуется (в широком смысле) как совокупность общих черт, сюжетов, образов, характерных для многих традиций. Существует также мнение, что в архетипах в

сконцентрированном виде представлен коллективный опыт; собственно, архетипы и есть базовые модели опыта. Отталкиваясь от происхождения данного термина (греч. *archi* – старший, главный, греч. *typos* – отпечаток, форма, образец), можно трактовать архетип как высшую (главную) форму чего-либо, обладающую существенными качественными признаками; высший (главный) образец, высшую (главную) модель для чего-либо.

Конструирование модели на основе архетипов позволяет, не вдаваясь в излишние подробности и мелкие детали, укрупненно описывать модель в целом, что следует признать как важнейший исследовательский, но и важнейший вспомогательный прием, сберегающий время и силы при выделении основных логических связей объекта. Поэтому прообраз, первоначальный образ модели объекта следует строить начиная с описания архетипов объекта. Затем на основе соединения архетипов с представлениями опыта и совокупностью знаний субъекта архетип подвергается сознательной настройке, и таким образом окончательно уточняются характеристики, лежащие в основе модели. Подходы, которые заложены в основу коммерческой деятельности банка, позволяют в большинстве случаев использовать описания бизнес-процессов банка в качестве подобных архетипов.

Обеспечение финансового мониторинга банка требует разработки достаточно сложного аппарата моделирования. В частности, должна быть разработана методика построения моделей с переменным составом факторов, определены методы совместного учета количественных и качественных данных. В ряде областей обеспечения финансового мониторинга может возникнуть необходимость построения имитационных моделей.

В основе формирования методологических подходов к проведению финансового мониторинга банка лежит принцип связи учета и отчетности. Формой осуществления наблюдения (финансового мониторинга) является отчетность, т. е. определенная система показателей. Формируется она на основании данных учета, поэтому для реализации связи модели объекта и системы показателей отчетности на основе разработанной модели объекта применяется учетная схема, ставящая в соответствие определенным параметрам модели количественные или качественные величины и определяющая порядок их регистрации.

Все параметры модели должны быть измеримыми и адекватными. Финансовый мониторинг не будет релевантным, если параметры не смогут с достаточной точностью отразить состояние объекта, в том числе и в динамике. Решение проблемы

измеримости и адекватности параметров учетной модели во многом связано с выбором соответствующей шкалы измерения параметров, которая необходима для систематизации измерения данных. Характер регистрации параметров учетной модели (периодичность) в зависимости от параметров модели может быть текущим, периодическим или единовременным. В случае текущего наблюдения учет проводится непрерывно, т. е. регистрация совершается по мере совершения факта, периодическое наблюдение повторяется через определенные промежутки времени, а единовременная регистрация организуется по мере надобности, т. е. без соблюдения периодичности или вообще единожды. Как периодичность, так и шкала наблюдения являются важнейшими факторами, имеющими определяющее влияние на отчетность, составляемую по результатам мониторинга. Практика показывает, что для целей управления банком его деятельность в целом должна изучаться путем осуществления непрерывного финансового мониторинга и только отдельные учетные модели могут использовать периодическую регистрацию параметров.

После конкретизации и детализации методики проведения наблюдений (т. е. определения набора параметров в совокупности с периодичностью и шкалой измерения) осуществляется переход к следующему этапу плана мониторинга – формированию порядка проведения мониторинга. В качестве проблемно-ориентированной системы, подчиненной задачам управления банком, мониторинг отличается рядом признаков: детерминированным характером информационных потоков, а также достоверностью, своевременностью и полнотой информации, собираемой из различных источников. Названные качества и признаки приобретаются благодаря разработке регламента проведения мониторинга и системы контрольных показателей.

Регламент проведения мониторинга является механизмом структуризации требований к информации: в нем описывается, в какой форме и в какой последовательности должны быть получены необходимые сведения в процессе наблюдения. Одним из важнейших факторов повышения эффективности мониторинга является использование различных приемов преодоления субъективизма и ошибок наблюдения.

Специально разработанная форма, с помощью которой передаются сведения при мониторинге, – обычно для ее обозначения используют термин «технологический отчет» – имеет фиксированную структуру, формирующую и защищающую содержащуюся внутри него информацию. Для обеспечения

надлежащего формирования технологических отчетов, как правило, составляется соответствующая инструкция – совокупность указаний и разъяснений по проведению мониторинга. Мониторинг как система сбора информации должен обеспечивать максимально точные данные. Ошибки регистрации – случайные и систематические – могут возникать вследствие неправильной учетной записи или неверного внесения информации в технологический отчет. Использование системы контрольных показателей позволяет свести к минимуму число ошибок регистрации за счет использования различных логических и вычислительных алгоритмов, например перекрестных сверок значений различных параметров.

В рамках разработки технологии проведения мониторинга необходимо определить организационные структуры, осуществляющие наблюдения, и разработать систему сбора, передачи, обработки и хранения информации.

Субъекты, осуществляющие финансовый мониторинг, должны быть нацелены на выполнение регламента проведения наблюдений, включая участие в процессе персонала (сотрудников) необходимой квалификации, для чего в процессе подготовки к проведению финансового мониторинга может потребоваться ряд обучающих мероприятий.

Следует принимать во внимание, что требования управления банком первичны и именно они определяют требования к информации, полученной в результате осуществления финансового мониторинга. Для обеспечения качества полученной информации организационные принципы построения наблюдения должны предусматривать наличие постоянного контроля на всем пути информационных потоков от документов первичного учета структурных подразделений банка до сводных аналитических параметров отчетности. Выбор инструментария и организационно-кадровые решения в рамках технологии проведения финансового мониторинга должны обеспечить согласованное наблюдение и контроль, единую обработку информации и скоординированное распределение результатов финансового мониторинга (отчетности).

Техническая составляющая системы сбора, обработки и хранения данных в свою очередь должна быть в состоянии реализовать выбранные методики и порядок осуществления мониторинга, что, как правило, подразумевает использование современных программных и информационно-коммуникационных комплексов.

Для осуществления эффективного управления банком необходимо не только наличие в банке адекватной, полной и

своевременной информации о состоянии банка, но и рациональное практическое применение этой информации во время принятия оперативных и стратегических решений в процессе управления банком. Поэтому финальная стадия осуществления финансового мониторинга нацелена на распределение результатов наблюдения, для чего необходимо определить способы управляющего воздействия и разработать регламент предоставления управленческой отчетности.

При этом следует, с одной стороны, обеспечить предоставление результатов финансового мониторинга именно тем подразделениям банка, которые нуждаются в данной информации для выполнения своих должностных обязанностей в общем контуре управления банка, а с другой – организовать предоставляемую информацию в полезной форме. Каждый вывод и каждое решение, основанное на управленческой отчетности (форма наблюдения), является источником управляющих воздействий на объект наблюдения, поэтому чем точнее модель объекта отражает объект и чем лучше организован процесс финансового мониторинга, тем эффективнее будет управляющее воздействие.

В результате осуществления финансового мониторинга банк становится обладателем важнейшей информации о различных аспектах своего финансово-хозяйственного положения с учетом состояния клиентов, конкурентов и рынков. Финансовый мониторинг является целевой, проблемно-ориентированной системой, перекрывающей сферу информационных потребностей управления, для чего формирование и распределение результатов мониторинга (управленческой отчетности) должно быть системным и четко определенным.

Совокупность элементов, участвующих в процессе мониторинга, включает объект мониторинга и субъект мониторинга, который в соответствии с выбранной целью формирует план мониторинга и собственно мероприятия по проведению мониторинга, входящие в данный план. План финансового мониторинга для банка должен быть программой, где последовательно и поэтапно расписывается траектория, по которой нужно двигаться. Финансовый мониторинг позволяет не только использовать результаты наблюдений, но и в то же время эффективно контролировать уровень прозрачности банка. Наличие в банке направлений деятельности и подразделений, «невидимых» для финансового мониторинга, означает исключение их из контура управления банком, что в целом негативно сказывается на результатах деятельности кредитной организации.

6.3. Система сбора, обработки и хранения учетной информации

Финансовая среда, в которой существует банк, динамична по своей природе. По этой причине попытки найти сиюминутное решение комплексных задач при осуществлении финансового мониторинга зачастую приводят к появлению проблем долгосрочного характера. В рамках создания системы финансового мониторинга банка необходимо выделить и время, и ресурсы на разработку технологии сбора, обработки и хранения учетной информации, в противном случае можно получить систему, не обладающую приемлемыми потребительскими качествами.

Сегодня практически в любой области деятельности экономическое развитие в значительной мере опирается на совершенствование технологий, при этом, как правило, прогрессивные технологии возникают в результате не случайного поиска, а сознательного использования совокупности знаний. В условиях, когда главным в деятельности банка становится способность к позитивному обновлению в ответ на влияние внешней среды, именно такой подход должен лечь в основу концептуальной модели системы сбора, обработки и хранения учетной информации. В качестве внешнего, системообразующего фактора для построения данной системы следует использовать финансовый мониторинг банка. При разработке технологии сбора, обработки и хранения информации технология финансового мониторинга должна рассматриваться в качестве важнейшего ориентира.

Финансовый мониторинг – это не разовый акт, а длительный процесс, и применение программно-технологических средств при наблюдении может быть эффективным лишь тогда, когда с их помощью раскрывается содержание процессов финансово-хозяйственной деятельности банка. То есть постоянно действующим стимулом к совершенствованию системы сбора, обработки и хранения учетной информации является адекватность ее функционирования требованиям финансового мониторинга.

В процессе деятельности банка происходит периодическое появление новых банковских продуктов, бизнес-процессов, программно-технических средств, поэтому состояние системы сбора, обработки и хранения учетной информации должно постоянно подвергаться критическому анализу ее состояния. При

этом динамичность объектов наблюдения приводит к тому, что недостаточно просто поддерживать достигнутый уровень функционирования системы сбора, обработки и хранения информации, а требуется добиваться его постоянного повышения. Гибкость и быстрая перестраиваемость являются типовыми требованиями к системе финансового мониторинга, и аналогичные требования предъявляются к системе сбора, обработки и хранения информации.

Гибкость системы сбора, обработки и хранения учетной информации, совершенствование ее работы могут быть в значительной мере обеспечены единством технологии построения и многовариантностью составляющих ее элементов, что в свою очередь предоставляет пользователям системы широкие возможности в процессе проведения анализа финансового состояния банка. Примером подобной многовариантности может служить отсутствие жестких ограничений на количество и вид источников учетных данных, используемых системой.

Говоря о технологии построения системы сбора, обработки и хранения информации, которая обеспечивает единство способов деятельности на всем пути движения информации в масштабах банка, следует также иметь в виду проблему учета перспектив обновления программно-технических средств. Поскольку время до разработки более совершенных образцов новой техники имеет тенденцию к постоянному сокращению, значительно возрастает актуальность концептуального подхода к построению системы сбора, обработки и хранения учетной информации. Концептуальный подход означает отказ от лоскутных систем, состоящих из разнородных (пусть даже самых современных) частей, он подразумевает построение технологии сбора, обработки и хранения информации в рамках системы финансового мониторинга на базе научных знаний, принципов банковской деятельности и практического опыта высококвалифицированных специалистов. При этом созданию системы сбора, обработки и хранения учетной информации должны предшествовать анализ ее значимости и источников проблем.

Существует несколько факторов, обусловливающих повышенное внимание к созданию систем сбора, обработки и хранения учетной информации. В частности, для банков насущной потребностью является непрерывное совершенствование способов анализа своей деятельности и рыночной конъюнктуры, а также обоснованного и взвешенного подхода к ведению дел. Для того чтобы обеспечить глубокое понимание вопросов оценки эффективности бизнеса и

управления его работой, банки должны находить для себя оптимальные способы использования информации.

Своевременность и точность информации имеют решающее значение для управления банком, в частности для соответствия банка современным требованиям управления рисками. Практика комплексного анализа в масштабах банка помогает точнее определять необходимые воздействия на процесс управления финансовыми инструментами, портфелями, направлениями бизнеса и т. д. Сведение воедино полученной в результате проведения финансового мониторинга информации не только обеспечивает более взвешенный подход к оценке рисков банковской деятельности, но и открывает возможность получения дополнительной прибыли, несмотря на их наличие.

Основной проблемой практического построения систем сбора, обработки и хранения учетной информации является отсутствие доступа к необходимым данным, а также их разрозненность. Во-первых, это нередко связанно с характером инфраструктуры банков, а во-вторых, с недостаточным вниманием к технологическим процессам, стандартизации и унификации операций. Как правило, нет единой концепции использования источников информации, что приводит к высоким эксплуатационным расходам, дублированию информации, недостаточному уровню обмена данными. Следует отметить, что устаревшие банковские АБС делают интеграцию данных в масштабе всего банка крайне затратной и экономически сомнительной задачей. Проблема обостряется на фоне процессов слияний и поглощений, что еще более усложняет интеграцию информации на базе различных технологических платформ и принципов учета.

Единственным выходом из данной ситуации является модернизация учета банковских операций и развертывание общебанковского (в том числе и на консолидированном уровне) финансового мониторинга, включающего построение системы сбора, обработки и хранения учетной информации, которая основывается на интегрированных решениях, объединяющих все направления деятельности банка по территориально обособленным или дочерним структурам.

Таким образом, перед банками встает острая необходимость создать концепцию единой системы сбора, обработки и хранения учетной информации. С одной стороны, это способствует продолжению выработки банками надежной методологии учета, а с другой стороны, более важной со стратегической точки зрения, она позволяет банкам перейти от практики выборочной, обособленной регистрации отдельных событий к выстраиванию

информационно-аналитического пространства банка.

Проработка параметров системы включает решение вопросов сбора, обновления и хранения учетной информации. При этом единство технологии построения системы состоит не в использовании однородных программных средств на всех ее участках – реализация такого подхода обычно негативно сказывается на эффективности системы, – а в единстве правил сбора учетных данных с разных технических платформ и объединения этих данных для последующего комплексного использования.

Скоординированные действия в области корпоративного управления, основанные на эффективном управлении данными, значительно снижают риски в масштабах банка. Общие аспекты управления, будь то управление процентными рисками или управление кредитным портфелем, открывают широкие возможности для повторного использования данных. Технологии формирования информационно-аналитических баз данных для обработки информации в целях управления оформились к настоящему времени в виде концепции хранилища данных. Хранилище данных предназначено для консолидации сведений из всех значимых информационных источников и является централизованным репозиторием всей информации в отношении банка и его окружения. Применение данного инструмента открывает перспективы для более эффективного управления учетными данными, снижения рисков и выработки оптимальных бизнес-решений. Хранилище играет фактически центральную роль в процессе представления учетной информации в требуемом для анализа формате. Поскольку хранилище данных позволяет проводить моделирование различных вариантов событий, многомерный, а также углубленный анализ данных, оно является ядром информационно-аналитического пространства банка, которое будет подробнее рассмотрено в разделе «Формирование информационно-аналитического пространства банка».

Очевидно, что перед банками открывается возможность более эффективно использовать свои ресурсы, если они создают единое хранилище данных в масштабах всей кредитной организации, поэтому, несмотря на то что системы сбора, обработки и хранения учетной информации в банках могут иметь различную архитектуру, как правило, их базовой частью является хранилище данных, размер и сложность которого зависят от масштабов и специфики деятельности конкретного банка. Хранилище данных имеет многомерную структуру со стандартными форматами данных, поэтому данные, получаемые из различных учетных систем, при загрузке должны быть сконцентрированы и должным

образом структурированы, для чего необходимо соответственно организовать процесс обновления данных в хранилище. Комплекс алгоритмов по обновлению учетных данных разрабатывается исходя из следующих параметров:

✓ состав данных;

✓ периодичность обновления.

Состав учетных данных для хранилища является многомерным массивом, контрольные параметры которого каждый банк определяет для себя сам, но при этом свойства данного массива вытекают из принципов и практики банковской деятельности. Существует ряд необходимых для анализа деятельности банка параметров, которые обязательно в том или ином виде должны содержаться в хранилище, а регламент ведения операционного дня, установленный Банком России для кредитных организаций, подразделяет все исходные данные в основном на операционные и транзакционные. К операционным вводимым данным относятся данные сделок (клиенты, контрагенты, договора и т. п.) и аналитические данные (учетные классификаторы, типовые транзакции, алгоритмы бизнес-процессов, планы, функциональные обязанности сотрудников и т. д.) – эти данные обычно или не требуют частого пересмотра, или вводятся однократно. Транзакционные данные соотносятся с базовыми данными и включают в себя информацию по текущим операциям, которая добавляется в хранилище либо по результатам закрытия операционного дня, либо в непрерывном режиме (с учетом работы в разных часовых поясах). В связи с этим в рамках обновления необходима как разработка механизмов обработки очередности, так и механизмов обработки изменений постфактум уже загруженной информации (например, открытие закрытого операционного дня для проведения исправлений).

Учетные данные могут существовать в различных форматах, тогда как структура хранилища формируется таким образом, чтобы оптимизировать хранение и использование информации. Для того чтобы данные поступали и загружались в хранилище по возможности максимально быстро без чрезмерного расходования ресурсов, банку необходимо создать и строго следовать регламенту сбора и обработки информации.

Регламент распространяется на следующие параметры.

1. Порядок извлечения учетных данных:

– сроки сбора;

– точки сбора (необходимые первоисточники);

– форма данных (технологические отчеты).

2. Приведение к стандартному формату (преобразование).

3. Контроль качества (фильтрация и очистка).

В рамках территориально распределенной структуры банка учетная информация может передаваться различными способами: по внешним каналам связи, по внутренней информационной сети банка, на съемных носителях и т. д. Одним из наиболее критичных условий для работоспособности системы сбора, обработки и хранения учетной информации является возможность размещения точек сбора информации на всех требуемых уровнях применительно к иерархической структуре банка (операционная касса – дополнительный офис – филиал – банк – консолидированная структура). Для этого порядок извлечения учетных данных в части формы извлекаемых данных должен быть непротиворечивым, понятным, удобным в настройке и сопровождении, но в то же время гибким и надежным.

Для выполнения данных требований широко применяются технологические отчеты – универсальный инструмент связи единого хранилища данных с многочисленными разрозненными источниками учетных данных. Технологический отчет является рабочим инструментом первоначального сбора учетных данных, а также первичным защитным механизмом на их пути в хранилище. Защита призвана препятствовать непреднамеренному искажению данных и относится не столько к информационной безопасности банка, которая обеспечивается системной защитой линий связи, сколько к методологии проведения финансового мониторинга. Достоверность комплексного анализа деятельности банка, проводимого на основании данных хранилища, основывается на тождественности консолидированных учетных данных хранилища их источникам, т. е. учетным системам, их породившим. Поэтому подготовка технологических отчетов должна быть максимально упрощена, также следует принять меры, ограничивающие возможность проведения каких-либо исправлений непосредственно внутри технологических отчетов, вне учетной системы. При принятии решения о выборе программно-технических средств для формирования технологических отчетов банк должен ориентироваться как на решение вопросов реализации форматов, отражаемых в технологических отчетах, так и на защиту первичной информации.

После того как учетные данные в виде технологических отчетов собраны, наступает этап приведения данных к стандартному формату и контроля качества данных. Существует несколько подходов к организации выверки данных: а) данные подвергаются проверке в процессе формирования технологических отчетов (до консолидации); б) данные подвергаются проверке перед загрузкой в хранилище (после консолидации); в) данные проверяются и до, и после

консолидации. При загрузке в хранилище данные должны быть определенным образом преобразованы, т. е. приведены к единым стандартам, что, как правило, также предполагает консолидацию. Поэтому можно говорить о том, что этапы преобразования данных и контроля качества данных достаточно тесно переплетены, поскольку оба необходимы и для загрузки в хранилище, и для оптимизации процесса фильтрации и очистки данных. В связи с тем что обеспечение достоверности учетных данных, используемых в процессе систематического анализа финансово-хозяйственной деятельности банка (финансового мониторинга), имеет решающее значение для принятия взвешенных решений в процессе управления банком, вопросы контроля качества учетных данных более подробно рассмотрены в соответствующем разделе.

Сегодня работа с большими объемами данных и банковское дело являются неотделимыми друг от друга понятиями. Быстрый и бесперебойный сбор и обработка значительных потоков информации являются одними из главных задач любого банка и немаловажными факторами повышения его конкурентоспособности. Как следствие этого, в последнее время банки проявляют значительный интерес к обладанию эффективной и рационально использующей ресурсы системой сбора, обработки и хранения учетной информации, позволяющей обрабатывать все возрастающие информационные потоки, а также содействовать повышению эффективности управления банковскими операциями.

6.4. Контроль качества учетных данных

По мере накопления опыта в создании систем финансового мониторинга становится очевидным, что встающие перед банками проблемы в части накопления и обработки информации носят фундаментальный характер и не имеют очевидных тривиальных решений. Для улучшения практики корпоративного управления банкам необходимо обладать актуальными данными, действительными по состоянию на любой момент времени, в том числе за предыдущие периоды. На практике наиболее распространенным решением данной проблемы является создание хранилища данных, в котором консолидируются все данные, необходимые для планирования, анализа и контроля деятельности банка. Внедрение такого хранилища обеспечивает обработку больших массивов данных, при этом для достижения надлежащих результатов должны поддерживаться на высоком уровне их точность и надежность, иначе результаты, получаемые при обработке данных, будут противоречивыми.

На основании информации, собранной из разрозненных источников, банк стремится получить целостное представление о состоянии и результатах своей деятельности. Одним из условий успешной интеграции данных является обеспечение высокого качества исходной учетной информации. В этих целях банк должен обладать методикой контроля качества учетных данных и применять ее в рамках действующей в банке системы сбора, обработки и хранения учетной информации.

Качество является наиболее важной характеристикой информации, содержание которой можно определить как способность выделить сущность объекта и идентифицировать его в экономической и операционной среде. При этом можно выделить две значимые составляющие категории качества, которые в общем случае формулируются следующим образом: степень практической применимости информации для управления и степень технологической пригодности в процессе ее преобразования.

В системе финансового мониторинга качество информации можно определить как совокупность свойств, отражающих степень актуальности (значимости) информации о банке для решения задач управления. То есть мерой ценности информации, полученной о банке, является ее влияние на управляемость банка. Учетные данные – это целенаправленно собираемая для систематического анализа деятельности банка информация, которая является совокупностью упорядоченных сведений о

показателях финансовых операций, банковских процессах, состоянии финансовых, сырьевых и потребительских рынков. Для обеспечения качества информации необходимо планировать систематическую реализацию контрольных процедур, нацеленных на обеспечение целостности и единства учетных данных.

Качество учетных данных и соответственно требования к качеству можно разделить на две основные группы: в части их хранения и обработки и в части их использования. Различие указанных двух групп требований существенно, так как хранение (в том числе передача, обработка, накопление) выдвигает требования, во многом отличные от тех, которые предъявляются к данным с точки зрения их использования в процессе анализа. С другой стороны, как уже отмечалось выше, в процессе обеспечения и анализа своей деятельности банк сталкивается с обработкой значительных объемов информации и эффективное использование данных без надлежащей организации их хранения вряд ли возможно, поэтому следует признать существование взаимосвязи двух направлений требований к качеству данных.

Требования к качеству учетных данных в части их хранения и обработки являются по существу структурными и эксплуатационными требованиями, оказывающими влияние на формирование модели данных в хранилище данных банка. Подобный информационно-технологический подход к качеству данных ориентирован на построение системы управления метаданными, что исключает использование различных стандартов внутри системы сбора, обработки и хранения учетной информации банка. Таким образом решается задача интеграции данных, поступающих из множества источников. Сегодня многие банки используют разнообразные модели данных для обеспечения методической поддержки бизнес-процессов. При этом системы комплексного управления метаданными обеспечивают необходимый контроль за их получением и использованием.

Требования к качеству учетных данных в части их использования в свою очередь являются функциональными требованиями, ориентированными на цели финансового мониторинга, в рамках проведения которого они разрабатываются. Мерой качества функциональной пригодности учетных данных является степень их достаточности для анализа деятельности банка, поэтому данный подход является аналитическим.

В таблице 6.1 приведены основные требования к качеству учетных данных банка, сгруппированные согласно двум вышеописанным подходам к данному вопросу.

Таблица 6.1
Требования к качеству учетных данных банка

Аналитический подход	Информационно-технологический подход
Функциональные требования	Эксплуатационные требования
Интерпретируемость (*актуальность, валидность, корректность кодировок, полезность*)	Применимость (*надежность, оперативность, эффективность использования ресурсов*)
Своевременность	Структурные требования
Достоверность (*аутентичность, истинность, идентичность, корректность, надежность, точность*)	Практичность (*доступность, компактность, простота использования, изучаемость, понятность, сопровождаемость*)
Полнота (*глубина ретроспективы, непротиворечивость, объем, целостность*)	

Аналитический подход к качеству информации влияет на содержание учетных данных, а информационно-технологический подход – на их форму представления в хранилище данных.

Аналитический и информационно-технологический подходы подразумевают применение комплексного подхода к формулируемым требованиям к качеству учетных данных. Данный метод позволяет разделить требования и значения характеристик качества учетных данных на функциональные, эксплуатационные (применимость) и структурные (практичность) категории.

Функциональная пригодность учетных данных для анализа определяется на основании ряда характеристик и атрибутов объектов наблюдения, в основном по таким группам: интерпретация, своевременность, достоверность, полнота. Под возможностью интерпретации информации понимается соответствие получаемых учетных данных параметрам модели объекта финансового мониторинга. Интерпретация (от лат. *interpretatio* – толкование) информации – это возможность на основании учетных данных делать верные выводы о финансово-хозяйственной деятельности и имущественном положении банка, о его клиентах и контрагентах, о состоянии рынков и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные управленческие решения. Своевременность информации определяется возможностью получить необходимый объем данных за определенное количество времени, а также степенью соответствия динамики изменения данных состояниям реальных объектов, к которым они относятся. Достоверность информации – это соответствие данных об учетных объектах в хранилище

реальному состоянию учетных объектов в данный момент времени. Отсутствие достоверности информации может быть вызвано изменениями учетных объектов и некорректными (или пропущенными, утраченными, т. е. отсутствующими) записями об их состоянии. Полнота информации определяется степенью покрытия накопленными в хранилище данными содержания моделей объектов финансового мониторинга, т. е. соотношением объема учетных данных, имеющихся в хранилище, и общего количества учетных данных, необходимых для описания моделей объектов финансового мониторинга. При этом необходимо принимать во внимание наличие существующих перекрестных связей и взаимозависимостей учетных данных.

Применимость (эксплуатационные характеристики) данных в хранилище – это, как правило, формализованные, количественно определенные характеристики. Надежность данных хранилища обеспечивается за счет низкой вероятности потери его работоспособности. Также она может определяться временем реагирования на потерю или искажение данных и временем восстановления требуемой структуры данных. Оперативность данных хранилища определяется количеством времени, необходимым для выполнения стандартных технологических запросов к хранилищу. Эффективность использования ресурсов обычно проявляется как степень расходования ресурсов центрального процессора, оперативной, внешней и виртуальной памяти, каналов ввода-вывода, терминалов и каналов связи при обновлении, хранении и обработке данных. При выборе методов оценки эффективности предпочтение может быть отдано либо величине абсолютной занятости ресурсов различных видов, либо относительной величине использования ресурсов каждого вида при нормальном функционировании хранилища данных.

Практичность (структурные характеристики) данных в хранилище – достаточно трудно формализуемое понятие, однако данная группа требований к качеству в значительной степени определяет эффективность процесса использования хранилища данных пользователями (сотрудниками банка). В эту группу требований можно включить все частные характеристики (субхарактеристики), с различных сторон отражающие удобство освоения структуры данных хранилища, такие как доступность, компактность, простота использования, изучаемость, понятность, сопровождаемость и пр. Структура данных хранилища должна обладать стройностью архитектуры, четкостью функциональной концепции, широтой возможностей, полнотой и наглядностью представления в нем объектов учета. Для количественной оценки субхарактеристик данной группы показателей качества можно

использовать измерения затрат труда и времени на процессы подготовки и обучения пользователей, реализацию квалифицированными специалистами определенных функций взаимодействия (типовых операций) с данными. При этом необходимо иметь в виду, что оценки практичности данных зависят не только от собственных характеристик структуры данных хранилища, но также от организации и адекватности документирования процессов их эксплуатации.

Не являясь тождественными характеристиками, категории качества по содержанию и форме учетных данных тесно взаимосвязаны. Возможность своевременного выполнения анализа учетных данных частично зависит от эффективности использования имеющихся программно-технологических ресурсов, на которую в свою очередь значительное влияние оказывает структура данных. Практичность данных положительно влияет на их интерпретацию, поскольку давно замечено, что наличие у банковского специалиста (аналитика) знаний о структуре данных, используемых в процессе анализа, способствует повышению качества получаемых оценок при прочих равных условиях. Процедуры, обеспечивающие надежность данных в хранилище (которая не тождественна надежности данных с точки зрения их анализа), неизбежно связаны также и с решением задачи разграничения прав доступа к ним, и, следовательно, с вопросом о распределении полномочий на внесение необходимых изменений. Отсутствие четких правил, форматов и ограничений на изменение данных в хранилище может привести не только к конфликтам между подразделениями, но и к нарушению целостности и согласованности данных.

Несмотря на указанную взаимосвязь категорий качества, схемы организации работ по его обеспечению в рамках двух указанных подходов имеют существенные отличия.

Основной объем работ по обеспечению качества данных в хранилище (информационно-технологический подход) приходится на подготовительный этап создания системы сбора, обработки и хранения учетной информации, связанный с выбором архитектуры хранилища данных и выбором соответствующих программно-технических средств. Однако нельзя исключить ситуацию, что в дальнейшем при осуществлении финансового мониторинга принятая структура данных, применяемая для консолидации информации в хранилище и ее последующей обработки, перестанет отвечать предъявленным требованиям к уровню качества, в связи с чем встанет вопрос ее модификации или модернизации. Формирование хранилища и заполнение его

данными – непростой и трудоемкий процесс, технико-экономические показатели которого в немалой степени зависят от структуры, состава, объема, связности и других характеристик учетных данных. Значительные объемы и трудоемкость первичного накопления и актуализации данных о процессах банковской деятельности определяют необходимость тщательного планирования и организации работ по созданию хранилища данных, в противном случае банку не удастся избежать дополнительных затрат при модификации его структуры и преобразования данных.

Если практическая реализация требований к качеству учетных данных в рамках информационно-технологического подхода происходит в основном на начальном этапе разработки хранилища, то работа по контролю качества учетных данных как составляющая аналитического подхода является частью системы сбора, обработки и хранения учетной информации, поскольку представление полученных в результате наблюдения данных в форме, пригодной для передачи, хранения и (автоматизированной) обработки, включает также приведение содержания этих данных в соответствие с функциональными требованиями финансового мониторинга.

Функционирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях способствует обеспечению необходимой информацией лиц, принимающих управленческие решения, при этом формой представления результатов обработки и анализа учетных данных является отчетность, ценность которой для управления во многом зависит от соблюдения JIT-принципа (Just in time – дословно «точно вовремя»). Рассмотренные выше тесно связанные между собой группы требований к качеству учетных данных гармонично сочетаются с JIT-принципом при подготовке управленческой отчетности. Действительно, согласно JIT-принципу, управленческая отчетность должна предоставляться в срок (требование к качеству учетных данных – своевременность), не содержать ошибок (достоверность), содержать только полезные сведения и исключать возможность их неверного толкования (возможность интерпретации и полнота).

Полезность информации заключается в том, что она, пройдя все стадии аналитических преобразований, воплощается в знания, которые могут принести определенную выгоду при их применении. Требования к качеству информации необходимо рассматривать как базовые элементы, на основании которых строится система контроля качества учетных данных банка.

Исходя из структурных и эксплуатационных характеристик учетных данных (информационно-технологический подход) для

измерения требований к качеству могут быть предложены сравнительно простые количественные шкалы: в часах (практичность, применимость), или в процентах (надежность), или в единицах памяти компьютера (ресурсная эффективность).

С точки зрения функциональных характеристик учетных данных (аналитический подход) внутрибанковские стандарты качества в отношении своевременности, полноты (в части объема) и возможности интерпретации (в части перечня) учетных данных реализуются через включение соответствующих количественных контрольных значений плана финансового мониторинга в раздел, определяющий регламент проведения мониторинга. Для прочих функциональных характеристик учетных данных, например достоверность или полнота (в части непротиворечивости), где требования качества носят скорее описательный характер, необходимо разработать набор алгоритмов для логических проверок и коррекции учетных данных.

В контексте контрольных процедур документирование банковских процессов и описание принципов и правил учета служит основой для подготовки банком исчерпывающего перечня учетных данных, подлежащих проверке. Проверку и коррекцию следует трактовать как процесс предварительного экспресс-анализа учетных данных, в котором такие методы, как типизация и классификация, позволяют установить определенные закономерности их существования. Схемы учета первичной информации позволяют разработать проверочные шаблоны и на основании знаний о закономерностях функционирования и взаимосвязях объектов наблюдения реализовать алгоритмы определения, устранения ошибок и дублирования, а также проверки (и восстановления) целостности данных. Организация в хранилище связанных массивов информации (например, счета доходов/расходов, срочная структура счетов, привязка счетов к договорам) служит целям распределения общего перечня алгоритмов проверки и коррекции учетных данных на отдельные комплексы (пакеты) процедур, которые затем реализуются с помощью программного обеспечения.

Существует большое количество разнообразных теоретических концепций качества информации, при этом контроль качества учетных данных для банка является самой что ни на есть практической и повседневной задачей. При этом рассчитывать на предложения со стороны IT-компаний универсальной системы контроля качества данных вряд ли следует, так как в каждом банке имеются свои особенности банковских процессов и системы учета. Рассмотренные аспекты создания системы контроля качества учетных данных наглядно

демонстрируют необходимость углубленного изучения сложных задач, с которыми банки сталкиваются на этом пути. Для их успешного решения банкам необходимо осуществлять контроль качества данных не с помощью набора разрозненных алгоритмов, а путем создания системы контроля, организованной по четким и понятным правилам, работающей на постоянной основе.

При отсутствии любого из рассмотренных выше компонентов системы контроля качества учетных данных осуществление финансового мониторинга вряд ли можно считать полноценным.

6.5. Формирование информационно-аналитического пространства банка

Одним из критериев оценки конкурентоспособности кредитной организации принято считать степень автоматизации банковских процессов. Использование банком решений компаний – лидеров мирового рынка в области информационных технологий является косвенным признаком его транспарентности. Приобретение программного обеспечения, компьютерного и телекоммуникационного оборудования, баз данных и вычислительных платформ у хорошо зарекомендовавших себя производителей программно-технических средств связано с желанием банков определенным образом позиционировать себя, повысить степень доверия к себе как клиентов, так и инвесторов и таким образом получить ощутимые преимущества. При этом банк может инвестировать значительные средства в покупку и внедрение указанных систем, однако в конечном счете не получить ожидаемый результат, так как автоматизация сама по себе не является гарантией повышения уровня конкурентоспособности банка, улучшения качества предоставляемых клиентам банковских услуг, повышения управляемости банка. В действительности реальные конкурентные преимущества кредитным организациям в различных областях их деятельности обеспечивают современные банковские технологии. Автоматизация банковских технологий, являясь одним из средств повышения их эффективности, направлена на освобождение банковских сотрудников от рутинного участия в процессе сбора, обработки и хранения информации. В целом применение программно-технических средств в кредитных организациях непосредственно связанно с преобразованием информации о заключенных и предстоящих сделках. Таким образом, конкурентным преимуществом кредитной организации являются именно те банковские технологии, автоматизация которых позволяет наилучшим способом преобразовать информацию и использовать ее в управлении.

Финансовый мониторинг, являясь существенным элементом технологии управления, в результате применения программно-технических средств для работы с информацией обеспечивает формирование единого информационно-аналитического пространства банка [33].

Под единым информационно-аналитическим пространством

банка понимается совокупность (массив) аналитических данных об объектах управления, между которыми установлены связи экономического, финансового и правового характера, существующие на всем протяжении развития кредитной организации. Образом единого информационно-аналитического пространства банка является информационно-аналитическая система (ИАС), реализованная на базе технологии хранилища данных.

Толчком для развития концепции единого информационно-аналитического пространства банка стали серьезные преобразования в российской банковской системе. С одной стороны, эти изменения затронули пруденциальный надзор – переход на новые стандарты и принципы управления рисками согласно новому соглашению по капиталу (Базель II), переход на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), а также усиление требований по раскрытию информации и уровню корпоративного управления в банках. С другой стороны, это динамичное развитие отечественной банковской системы – расширение масштабов деятельности и перечня оказываемых услуг при условии повышения качества и снижения издержек обслуживания клиентов.

Концепция единого информационно-аналитического пространства заключается в формировании и распределении знаний (аналитических данных) о предметной области деятельности банка, необходимых для его надежного функционирования, повышения управляемости и принятия решений на различных уровнях иерархии управления.

Процесс принятия управленческих решений в банке имеет комплексный характер и включает в себя взаимосвязанные компоненты – анализ, планирование, контроль и собственно управление. При этом для принятия адекватных управленческих решений на всех этапах необходима качественная информация, удовлетворяющая требованиям полноты, своевременности и достоверности.

В процессе управления банком непрерывно осуществляется текущая консолидация большого объема разнородных по составу, структуре и форме представления сведений из различных источников. Первичные данные после соответствующей проверки сохраняются в форме, обеспечивающей надежное хранение и удобство дальнейшего использования. На основании собранной информации регулярно формируется комплект стандартных отчетных форм (управленческая отчетность), а также по мере необходимости в рабочем порядке подготавливаются и исполняются индивидуальные нерегламентированные запросы.

Вместе с тем значительный круг задач, связанных непосредственно с оперативным управлением бизнесом банка и комплексной оценкой текущих результатов, планирования и прогнозирования его деятельности (управлением активами и пассивами; анализом, мониторингом и контролем финансовых рисков; бизнес-планированием, налоговым планированием и контролем за выполнением утвержденных планов; управлением структурой и качеством кредитного портфеля и др.), может быть реализован в требуемых объемах только при условии применения в банке технологий формирования управленческой отчетности, ориентированых на использование возможностей информационно-аналитической системы.

Нельзя считать оптимальным решением реализацию указанных выше задач на базе автоматизированных банковских систем (АБС), так как АБС принадлежат к классу OLTP-систем, основная цель которых – быстрое выполнение большого количества однотипных транзакций в режиме реального времени (On-Line Transaction Processing). Применительно к сфере банковских технологий такие системы предназначены прежде всего для оперативного выполнения ограниченного набора операций (открытие и ведение счетов, просмотр спецификаций к ним и т. д.), однако они неэффективны в случаях, когда пользователю необходимо получить исчерпывающую информацию, касающуюся какого-либо аспекта деятельности банка за исторически значимый отрезок времени: получение таких выборок требует совсем иного концептуального устройства системы управления базами данных. Использование АБС в качестве аналитической системы неэффективно также вследствие большой загрузки основного банковского сервера задачами, связанными с собственно операционной деятельностью.

Ситуация усугубляется наличием в банках разнообразных учетных программ и локальных баз данных, а также распределенностью информационной системы по региональным филиалам банка, что в отсутствие единой политики в области обеспечения качества информации зачастую приводит к ситуациям, когда внутрибанковская отчетность, составленная различными функциональными подразделениями банка, оказывается несопоставимой, непроверяемой и противоречивой.

Вместе с тем сложившиеся общепринятые стандарты организации информационно-аналитических систем на базе предметно-ориентированного, интегрированного, стабильного, поддерживающего хронологию массива данных, организованного с целью поддержки управления, позволяют использовать хранилища данных (Data Warehousing; программные комплексы)

для обеспечения руководящих работников и аналитиков необходимой, достоверной и целостной информацией по разнообразным аспектам деятельности банка в удобном для оценки виде. Кроме того, хранилище служит для систематизации сбора, проверки и хранения большого массива данных и связей между ними, на основании которых и проводятся собственно анализ, моделирование и прогнозирование.

В качестве основных отличительных особенностей рассматриваемых информационно-аналитических систем необходимо выделить следующие:

✓ данные организованы по предметным областям. В предметной области собирается вся информация, которая имеет отношение к определенной теме, представляющей интерес для банка;

✓ данные интегрированы. Так как данные, поступающие в хранилище из оперативных приложений, могут быть избыточными, храниться одновременно в нескольких местах, быть не согласованными или не синхронизированными между собой и иметь противоречивое представление, их необходимо привести к общему формату, убрать избыточность, очистить и проверить. Перед загрузкой устраняются, например, такие аномалии, как повторение одного и того же имени у разных данных и т. д.;

✓ информация в хранилище данных стабильна. Оперативные данные загружаются в хранилище и только потом предоставляются системе поддержки принятия решений.

Важно отметить существенную разницу между оперативными данными и данными, пригодными для анализа. Как уже отмечалось выше, оперативные, или транзакционные, данные – это детальная информация о сделанных проводках, выписанных счетах, денежных переводах. Они предназначены для приложений, которые выполняют повседневные задачи. Поэтому оперативные данные быстро и часто изменяются, существуют в реальном времени (каждое последующее значение заменяет предыдущее), привязаны к конкретному приложению и, как правило, имеют сложный для понимания конечным пользователем формат. В отличие от оперативных данных информация в хранилище меняется тогда, когда это потребуется пользователю. Она загружается в хранилище через определенные промежутки времени и является непротиворечивой благодаря проведенным преобразованиям оперативных данных;

✓ информация отражает историю изменения данных. Хранилище данных представляет собой последовательность моментальных снимков корпоративной информации через определенные, заранее заданные промежутки времени.

Хранилище может пополняться ежедневно, еженедельно или ежемесячно (определяется в процессе его организации). Главное, что аналитик получает не только абсолютное значение величины, но и возможность проследить все ее изменения за определенный период времени.

Системы, в основе которых лежит хранилище данных, предлагают не только оптимальные способы хранения банковской информации, но и развитые методы анализа данных – генераторы отчетов, средства реализации сложных запросов к базе данных, инструменты многомерного представления данных и манипулирования ими для различных проблемно-ориентированных приложений (на базе OLAP-технологии), средства интеллектуального анализа данных (Data Mining) и т. д. С их помощью аналитики банка могут оперативно решать разнообразные аналитические задачи и подготавливать для руководства сложные отчеты или заключения на основе объективной информации.

Принципиально важно, что подходы, заложенные в основу технологии хранилищ данных, обеспечивают максимальную объективность управленческой информации, а разделение информации и функциональных задач между двумя программными комплексами (АБС и хранилищем данных) позволяет, с одной стороны, уменьшить объем, увеличить скорость работы и упростить администрирование АБС, а с другой – значительно повысить эффективность работы аналитических приложений и построить эффективную систему управленческого учета.

Информационно-аналитическая система банка обеспечивает контроль над информационными потоками банка за счет применения соответствующих методов сбора, обработки и хранения данных. Требования к информационно-аналитической системе банка можно определить следующим образом.

Обработка информационных потоков:

✓ оперативность сбора информации (в том числе из разнородных источников);

✓ оперативный контроль качества учетных данных;

✓ преобразование больших объемов информации.

Использование информации:

✓ соответствие управленческим задачам;

✓ структура учетных данных адекватна метасхеме бизнес-процессов;

✓ гибкость и масштабируемость (модификация под меняющиеся требования бизнеса).

Безопасность хранения и эффективность доступа к

информации:

✓ контроль распределения прав доступа;

✓ простота и надежность аналитических приложений;

✓ оптимизация процедур доступа к информации.

Роль и значение ИАС в системе предоставления банковских услуг выражается в ее влиянии на качество сервиса, предоставляемого банком клиентам, масштаб бизнеса, снижение накладных расходов и операционных рисков.

Формирование данной системы имеет три взаимосвязанных между собой аспекта: методологический, организационный и технологический (рис. 6.2).

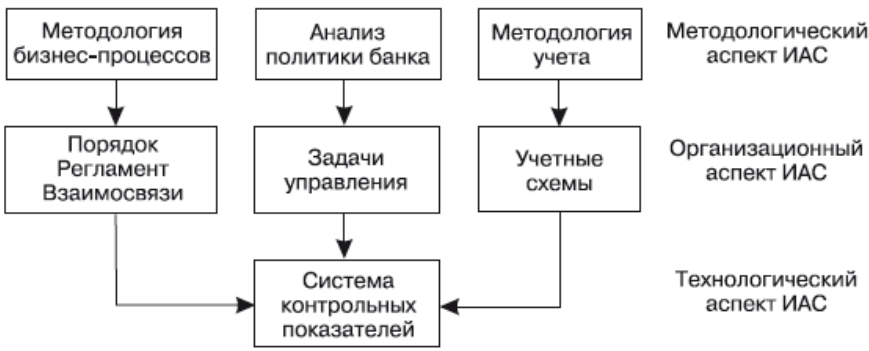

Рис. 6.2. Принципы формирования ИАС банка

В процессе создания и эксплуатации ИАС методология призвана обеспечить целостность процессов формирования плановых и контрольных показателей деятельности банка, корректность производимых оценок, единообразие в подходах к разработке банковских продуктов. Организация банковских процессов и аналитического учета договорных отношений должна соответствовать детализированному перечню управленческих задач. Технология управления банком должна обеспечивать эффективность использования системы контрольных показателей и подготовки управленческой отчетности.

Информационно-аналитическая система с точки зрения реализации системного подхода к анализу данных на практике представляет собой комплекс программно-технических средств, правил и методик подготовки отчетности, позволяющей руководителям кредитной организации принимать управленческие решения.

Структурное построение компонентов системы в целом схематически представлено на принципиальной схеме ИАС (рис. 6.3). Система ИАС состоит из иерархической последовательности компонентов-процессов, которые

экстрагируют (извлекают) информацию из источников данных через преобразование, контроль и загрузку в хранилище данных банка. Эти процессы составляют основу работы с информационными потоками в ИАС и требуют специальных навыков во избежание возникновения проблем с обновлением данных.

Специфика процесса сбора информации заключается в том, что, как правило, данные поступают из самых разных источников. Задача состоит в том, чтобы обращение к точкам сбора данных и доставка информации осуществлялись в строгом соответствии с установленным регламентом. После сбора данных необходимо их конвертировать (преобразовать). В идеальном случае все источники данных имеют один и тот же формат и определения, но в реальной действительности ряд систем, выступающих в роли источников данных, обязательно будут иметь специфические стандарты выгрузки данных.

Рис. 6.3. Принципиальная схема ИАС банка

Процесс конвертации данных имеет целью стандартизировать разнородную информацию из различных источников для ее последующего контроля и интеграции в хранилище данных. Преобразование данных может заметно варьировать по сложности – от простейших режимов накопления и обработки определенных видов информации до алгоритмов логической трансформации и приведения в соответствие требуемым форматам. Результатом преобразования данных является создание набора специальных таблиц для загрузки исходных данных в хранилище.

Контроль качества данных представляет собой процесс проверки достоверности и полноты информации, в ходе которого происходит очистка и восстановление отсутствующих данных. В результате прошедшие все проверки данные гарантированно соответствуют стандартам качества данных, установленным банком. При выполнении процедур контроля не стоит упускать из виду, что получаемые пользователями данные должны быть не только достоверными и полными, но и своевременными. Неспособность системы оперативно осуществлять преобразование данных может существенно снизить их полезность, особенно для целей текущего анализа и контроля деятельности банка.

Верифицированные, интегрированные и систематизированные данные загружаются в хранилище, при этом процесс загрузки должен сочетать простоту в работе, скорость и экономичное использование ресурсов.

Хранилище данных является важным элементом информационно-аналитической системы банка, в рамках которого реализована целостность данных и единство методов доступа к ним.

Для использования аналитических данных, находящихся в хранилище, удобно применять управляющую программную оболочку, например Компонентное Единое Дерево Решений «КЕДР» (рис. 6.3), которая совмещает в себе функции безопасности и предоставления данных путем распределенного доступа к формированию отчетов. Важный аспект в разработке технологии построения хранилища связан с созданием библиотеки типовых компонентов решения аналитических задач банка, которая может использоваться как часть технологии программирования запросов по расчету показателей и созданию отчетов, в том числе, возможно, и в интерактивном режиме.

Сегодня рынок программно-технических средств находится в стадии активного роста, причем развивается как количественно, так и качественно: растет число компаний-разработчиков программного обеспечения, которые охватывают все больший круг задач и направлений банковской деятельности. За последние

несколько лет на российском рынке банковских систем появилось большое количество новых специализированных продуктов отечественных, а также иностранных производителей. Однако, несмотря на видимое насыщение рынка, банкам по-прежнему трудно сделать выбор в пользу той или иной системы, так как практически любое из представленных на рынке решений наряду с определенными достоинствами обладает и некоторыми недостатками. Поэтому банк, заинтересованный в построении информационно-аналитического пространства, нуждается в разработке базовых критериев для правильного выбора соответствующих информационных технологий.

Первая часть указанных критериев связана с функциональными требованиями к программному обеспечению по трем основным направлениям работы системы.

База данных (СУБД):

✓ высокая надежность хранения и эффективность обработки информации;

✓ приемлемая адаптивность и хорошая управляемость;

✓ необходимая производительность при решении аналитических задач.

Пользовательские приложения и передача данных:

✓ открытость для интеграции;

✓ настройка многостороннего обмена информацией;

✓ синхронизация данных между разнородными системами.

Формализованная отчетность:

✓ стандарты носителей отчетности.

Вторая часть критериев сводится к определению совокупной стоимости владения (TCO – total cost of ownership), т. е. методики оценки затрат (как прямых, так и косвенных), связанных с использованием всех составляющих элементов информационно-аналитической системы за период их жизненного цикла. Наиболее известные из них разработаны компанией Microsoft совместно с Interpose и исследовательской компанией Gartner Group. Концептуально обе методики близки и делят все затраты, связанные с использованием ИТ, на две составляющие:

✓ капитальные (бюджетные) – их еще можно назвать прямыми расходами – включают в себя стоимость аппаратного и программного обеспечения, активного сетевого оборудования, каналов связи и т. п.;

✓ внебюджетные, или косвенные, – связанные, как правило, с конечными пользователями системы, т. е. с технической поддержкой. К ним можно отнести простои системы, непродуктивную работу и т. п.

Экспертами разработан ряд общих рекомендаций для

уменьшения совокупной стоимости владения информационно-аналитической системы при подборе активного сетевого оборудования, которые в основном касаются безопасности, производительности, возможности интеграции и наращивания производительности. Следует отметить, что во многом минимизация совокупной стоимости владения информационно-аналитической системы закладывается на этапе ее создания и управляющими параметрами здесь являются решения, определяющие архитектуру, стандарты, платформу, технологии.

Учитывая сложившуюся практику поставки и обслуживания продуктов в области программно-технических средств, наилучшие по стоимости характеристики получаются при использовании продуктов одного разработчика. Стремление к достижению технологического преимущества, повышению конкурентоспособности, выходу на новые рынки побуждают банки переходить от исторически сложившегося многообразия несовместимых друг с другом программно-технических средств к единой системе, объединяющей хорошо согласующиеся друг с другом продукты от нескольких производителей. В зависимости от рыночной ориентации, стратегии развития имеющихся в распоряжении банка ресурсов и требуемой архитектуры информационно-аналитической системы банк может выбрать либо системы от двух-трех производителей, либо монорешение.

Оставляя в стороне технологические и стоимостные преимущества решений от одного производителя, необходимо заметить, что решение будет действительно монолитным, только если охватит все три направления работы ИАС. При этом следует иметь в виду, что в части стандартов носителей отчетности MS Word и MS Excel являются стандартами де-факто для подавляющего числа пользователей как внутри банка, так и за его пределами.

Контрольные вопросы

1. Из каких блоков состоит принципиальная схема построения технологии финансового мониторинга в банке?
2. Для чего нужен план финансового мониторинга, его разделы?
3. В чем заключается значимость построения системы сбора, обработки и хранения учетной информации?
4. Какие проблемы могут возникнуть при построении системы сбора, обработки и хранения учетной информации?
5. Что должен включать в себя регламент сбора и обработки учетной информации?
6. Каковы основные требования к качеству учетных данных?
7. Что такое единое информационно-аналитическое пространство банка?
8. Каковы основные требования к информационно-аналитической системе банка?
9. Какие аспекты необходимо учитывать при формировании ИАС?
10. Из каких компонентов состоит ИАС?
11. Какие базовые критерии требуется разработать для правильного выбора соответствующих информационных технологий?

Глава 7
Организация финансового мониторинга

Финансовый мониторинг представляет собой важное направление практической банковской деятельности. Его большое значение обусловливается экономическим содержанием, общими закономерностями и специфическими особенностями банковской деятельности. Менеджмент банка должен обладать полной и достоверной информацией о состоянии дел банка, иметь возможность ставить цели и строить планы на основе актуальной информации и контролировать, как они выполняются. В связи с этим для получения релевантной и репрезентативной информации необходимо использовать возможности финансового мониторинга.

Вопросы организации финансового мониторинга можно подразделить на два основных направления:

✓ организация процесса финансового мониторинга;

✓ организация процесса управления банком на основе финансового мониторинга.

Несмотря на то что оба указанных направления в значительной степени взаимосвязаны, поскольку они направлены на достижение общих целей – обеспечение деятельности банка необходимой информацией для принятия стратегических и тактических решений, – эти направления имеют ряд организационных особенностей. Первое направление предусматривает рассмотрение внутренних вопросов организации финансового мониторинга, связанных с особенностями применяемых технологий, а второе определяет роль финансового мониторинга в деятельности и структуре банка, порядок использования получаемой в рамках финансового мониторинга информации для принятия управленческих решений.

Необходимо отметить, что понятие «банковская деятельность» не имеет однозначного определения. В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» [34] отмечены особенности такой деятельности, как право осуществлять банковские операции, предусмотренные указанным Законом на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и определен перечень банковских операций и других сделок кредитной организации.

Данный подход к определению понятия банковской деятельности не позволяет классифицировать особенности той или иной организационной структуры банков, но в то же время подобная классификация является важным элементом системы внутренней и внешней оценки. Следует учитывать, что существуют специализированные банки, универсальные, системообразующие, государственные; холдинги, различные сочетания вышеперечисленных и т. д. Безусловно, различия в содержании деятельности банков обусловливают и различную организационную структуру. Несмотря на это обстоятельство, при детализации деятельности на отдельные участки работ можно выделить сходные процессы, которые протекают во всех банках. Эти процессы могут различаться с точки зрения масштаба и последовательности их выполнения, иметь методологические и технические особенности, однако они предназначены для выполнения аналогичных функций и решения схожих задач.

Рассматривая вопросы организации финансового мониторинга в банках, необходимо иметь четкое представление о характере его деятельности. Банк – это сервисная организация, осуществляющая предоставление физическим и юридическим лицам финансовых (банковских) услуг, т. е. выполнение заявок клиентов, связанных с получением, перераспределением финансовых средств и другими формами денежного и финансового посредничества.

Определение понятия финансовых (банковских) услуг имеет большое значение для их идентификации и организации последующего мониторинга. Услуги банков необходимо понимать и трактовать в широком смысле – как услуги, оказывающие влияние на экономику государства, связанные с поддержанием устойчивости финансовой системы, распределением средств по отраслям экономики, функционированием платежной системы, а также в узком – как услуги хозяйствующим субъектам (клиентам).

Оказание услуг подразумевает применение технологий, позволяющих эффективно решать задачи контроля банковских процессов, обеспечивающих предоставление услуг. Специфическое сочетание банковских процессов, направленных на предоставление различных финансовых (банковских) услуг, представляет собой комплекс банковских технологий. Содержание технологии предоставления одной и той же услуги в банках может различаться в зависимости от организационно-методического и технического обеспечения банковской деятельности.

Можно выделить две категории применяемых в банке технологий:

1) технологии управления банком;

2) технологии оказания банковских услуг.

Технологии управления банком охватывают методы, порядок и последовательность процессов управления банком. Они включают в себя следующие элементы:

1) формализацию задач банка;

2) формирование организационной структуры;

3) технологические процессы управления банком:

✓ планирование,

✓ учет,

✓ контроль,

✓ финансовый мониторинг,

✓ регулирование (определение процесса принятия управленческих решений, определение полномочий и ответственности).

Технологии управления банком лежат в основе системы контроля за состоянием коммерческих и хозяйственных договоров, системы планирования и составления бюджета, системы управления доходностью, ликвидностью и рисками, а также системы внутреннего контроля.

Технологии оказания банковских услуг – это методы, порядок и последовательность процессов предоставления банковских услуг, которые предполагают наличие следующих составляющих:

✓ реестр (перечень) формализованных банковских продуктов;

✓ систему доставки банковских продуктов и услуг;

✓ технологические процессы осуществления банковских операций;

✓ схему документооборота.

Формализованное описание банковских продуктов, предлагаемых клиентам банка, является внешней стороной предоставляемой услуги, конечным результатом функционирования банковских процессов, а система доставки услуг, процессы осуществления банковских операций и схема документооборота составляют технический, методологический, функциональный и организационный аспекты их внутреннего устройства.

Любой процесс представляет собой последовательную смену состояний, стадий развития. С точки зрения организации процесса это совокупность последовательных действий для достижения какого-либо результата. Поэтому каждый банковский процесс также имеет свои цели, задачи и контрольные показатели, позволяющие оценить его текущее состояние. Разработка технологии начинается с формализации и описания процесса выполнения операций, осуществляемых сотрудниками

банка для достижения определенных целей.

Совокупность указанных выше технологий характеризует систему предоставления (оказания) банковских услуг. В связи с многообразием банковских продуктов и услуг построение такой системы является нетривиальной задачей.

Финансовый мониторинг является инструментом наблюдения, в том числе за состоянием системы предоставления услуг, обеспечивая обратную связь между управленческим воздействием и его результатом, что с точки зрения управления имеет принципиальное значение. Процесс финансового мониторинга в банке должен быть надежен и эффективен, а также призван способствовать совершенствованию и развитию технологий управления банком и банковских услуг. Финансовый мониторинг обладает совокупностью организационных возможностей и предпосылок, необходимых для развития технологий и повышения уровня банковского управления. Размер диапазона функциональных возможностей банка характеризуется системными свойствами его организационного потенциала, т. е. способами декомпозиции проблем и скоординированного решения взаимосвязанных задач, разделением полномочий и культурой организации.

7.1. Анализ задач по направлениям деятельности банка

Управление банком во многом зависит от степени согласованности работы структурных подразделений. Проблема координации действий различных функциональных подразделений по развитию используемых и перспективных банковских продуктов и технологий приобрела особую актуальность вследствие происходящего непрерывного расширения спектра банковских операций и услуг. Из-за отсутствия должной внутрибанковской кооперации относительно простые задачи нередко решаются параллельно и независимо разными функциональными подразделениями банка, а более сложные задачи зачастую решаются лишь частично, так как из-за их комплексного характера объективно выходят за рамки возможностей и компетенции отдельных подразделений. Происходящее при этом нарастающее накопление нерешенных проблем и соответствующее снижение эффективности использования имеющихся ресурсов негативно отражается на эффективности финансового мониторинга и, как следствие, на конечных результатах деятельности банка.

В частности, недостаточный уровень кооперации крайне негативно сказывается при решении комплексных общебанковских задач. Указанные задачи требуют скоординированных усилий ряда подразделений банка, при этом ключевое значение имеют следующие аспекты:

✓ организация (обоснованное распределение обязанностей и функций подразделений);

✓ методология (разработка и внедрение адекватных методик решения проблем);

✓ технология (полное использование предоставляемых возможностей и преодоление существующих ограничений применяемых автоматизированных информационных систем).

Выборочное решение отдельных вопросов, являющихся неотъемлемой частью комплексных проблем, приводит к замалчиванию таких проблем и их непрерывному накоплению. Сложившееся положение усугубляется в связи с расширением спектра комплексных задач, обусловленного введением МСФО и повышением требований к кредитным организациям со стороны ЦБ РФ в части используемых в банках систем оценки капитала, рисков, ликвидности, качества стратегического и оперативного планирования и управления банком, поскольку с ростом

количества задач растет и количество нерешенных задач. В настоящее время подобные системы оценки в банках зачастую имеются лишь номинально, а соответствующие вопросы решаются в объеме, необходимом для соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных нормативных показателей.

Для решения таких задач целесообразно использовать методы системного анализа. Системный подход к анализу банковской деятельности обеспечивает многоаспектное рассмотрение проблем, определение перечня задач, решение которых способствует развитию кредитной организации.

Одним из вариантов описания взаимосвязи задач и функциональных подразделений банка является построение матрицы задач. Она позволяет, с одной стороны, продемонстрировать степень кооперации подразделений при решении отдельных задач и оценить ее эффективность, а с другой стороны, проанализировать информационные потребности отдельных направлений деятельности (табл. 7.1). Построение матрицы задач основывается на формировании полного детализированного перечня задач банка и их распределении по функциональным подразделениям. В ходе разработки матрицы задач могут быть выявлены дублированные элементы процессов, требующие анализа причин возникновения дублирования и устранения дублирующих функций или их объединения в рамках одного подразделения.

Таблица 7.1
Матрица задач

Задачи / Направления деятельности			Формирование ресурсной базы	Кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Долгосрочное кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Инвестирование в ценные бумаги	Спекулятивные и документарные операции
			1	2	3	4	5
1	1	Размер капитала банка	+	+	+	+	+
	2	Количество депозитных счетов в рублях и валюте	+				
	3	Количество депозитных договоров	+				
	4	Количество договоров по просроченным кладам (депозитам) и договоров, по которым просрочена выплата процентов	+				
	5	Количество договоров по вкладам сотрудников, акционеров, инсайдеров	+				
	6	Регистры заключенных договоров (аналитический учет)	+				
	7	Структура привлеченных депозитов и вкладов и ее динамика	+				
	8	Входящие, исходящие остатки, обороты по депозитным счетам кредитной организации (данные бухгалтерского учета)	+				
	9	Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным депозитам и вкладам (аналитический учет)	+	+	+	+	+
	10	Данные о сроках привлечения депозитов и вкладов (аналитический учет)	+	+	+	+	+
	11	Ведомость уплаченных процентов (аналитический учет)	+				
	12	Ведомость начисленных процентов (аналитический учет)	+				

	Банковские услуги	Управленческий, бухгалтерский и другие виды учета	Банковские технологии	Финансовый мониторинг	Внутренняя и внешняя финансовая отчетность	МСФО	Ликвидность	Доходность	Риски	Планирование	Налоги	Внутренний контроль
	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
		+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

Задачи / Направления деятельности			Формирование ресурсной базы	Кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Долгосрочное кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Инвестирование в ценные бумаги	Спекулятивные и документарные операции
			1	2	3	4	5
	13	Размер привлеченных вкладов населения (обязательные нормативы)	+	+	+	+	
	14	Размер ресурсной базы	+	+	+	+	+
	15	Устойчивость ресурсной базы	+	+	+	+	+
2	16	Количество ссудных счетов в рублях и валюте		+	+	+	+
	17	Количество кредитных договоров		+	+	+	+
	18	Количество договоров по просроченным ссудам и договоров, по которым просрочена выплата процентов		+	+	+	+
	19	Структура кредитного портфеля и ее динамика		+	+	+	+
	20	Входящие, исходящие остатки, обороты по ссудным счетам кредитной организации (данные бухгалтерского учета)		+	+	+	+
	21	Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности (аналитический учет)		+	+	+	
	22	Расчет резерва на возможные потери по ссудам (аналитический учет)		+	+	+	
	23	Определение достаточности сформированного резерва по ссудам (аналитический учет)		+	+	+	
	24	Регистры учета договоров (аналитический учет)		+	+	+	
	25	Данные о крупных кредитах (аналитический учет)		+	+	+	

	Банковские услуги	Управленческий, бухгалтерский и другие виды учета	Банковские технологии	Финансовый мониторинг	Внутренняя и внешняя финансовая отчетность	МСФО	Ликвидность	Доходность	Риски	Планирование	Налоги	Внутренний контроль
	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
		+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

Задачи \ Направления деятельности		Формирование ресурсной базы	Кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Долгосрочное кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Инвестирование в ценные бумаги	Спекулятивные и документарные операции
		1	2	3	4	5
26	Данные о просроченной ссудной задолженности (аналитический учет)		+	+	+	
27	Данные о переоформленной (пролонгированной) задолженности клиентов и банков по кредитам (аналитический учет)		+	+	+	
28	Данные о кредитах, предоставленных акционерам (аналитический учет)		+	+	+	
29	Данные о кредитах, предоставленных инсайдерам (аналитический учет)		+	+	+	
30	Данные о кредитном портфеле банка по группам клиентов — юридических лиц по отраслям экономики и клиентов — физических лиц (аналитический учет)		+	+	+	
31	Данные о связанных заемщиках (аналитический учет)		+	+	+	
32	Данные о дочерних и зависимых предприятиях и организациях (аналитический учет)		+	+	+	
33	Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам (аналитический учет)	+	+	+	+	+
34	Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов, а также лимиты		+	+	+	
35	Данные о клиентах и состоянии их расчетных счетов	+	+	+	+	+
36	Анализ финансового состояния и кредитоспособности заемщика		+	+	+	

	Банковские услуги	Управленческий, бухгалтерский и другие виды учета	Банковские технологии	Финансовый мониторинг	Внутренняя и внешняя финансовая отчетность	МСФО	Ликвидность	Доходность	Риски	Планирование	Налоги	Внутренний контроль
	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

Задачи		Направления деятельности	Формирование ресурсной базы	Кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Долгосрочное кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Инвестирование в ценные бумаги	Спекулятивные и документарные операции
			1	2	3	4	5
	37	Вид залога		+	+	+	
	38	Оценка ликвидности залога и его достаточности для покрытия основного долга и процентов		+	+	+	
	39	Ведомость полученных процентов (аналитический учет)		+	+	+	
	40	Ведомость начисленных процентов (аналитический учет)		+	+	+	
	41	Данные о сроках размещения кредитов	+	+	+	+	+
3, 4	42	Анализ финансовых потоков			+	+	
	43	Оценка приведенной стоимости долгосрочных активов			+	+	
	44	Оценка рыночных рисков	+	+	+	+	
5	45	Определение валютной позиции	+	+	+	+	+
	46	Регистры учета сделок купли-продажи валюты				+	+
	47	Регистры учета сделок с ценными бумагами (по типу сделок)				+	+
	48	Регистры учета ценных бумаг (по типу ценных бумаг) (аналитический учет)				+	+
	49	Регистры учета расчетов (аналитический учет)	+	+	+	+	+
	50	Определение эффективности совершаемых сделок	+	+	+	+	+
	51	Резерв на возможные потери и обесценение ценных бумаг				+	+
	52	Определение объема свободных ресурсов	+	+	+	+	+

	Банковские услуги	Управленческий, бухгалтерский и другие виды учета	Банковские технологии	Финансовый мониторинг	Внутренняя и внешняя финансовая отчетность	МСФО	Ликвидность	Доходность	Риски	Планирование	Налоги	Внутренний контроль
	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+		+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+		+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+		+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+		+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+		+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+		+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
	+	+	+	+		+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+		+	+	+	+	+	+	+

Задачи		Направления деятельности	Формирование ресурсной базы	Кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Долгосрочное кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Инвестирование в ценные бумаги	Спекулятивные и документарные операции
			1	2	3	4	5
6	52	Себестоимость банковских услуг					
	53	Регистрация совершаемых операций					
7	54	Обобщение данных текущего бухгалтерского учета					
	55	Оценка и калькуляция					
	56	Принципы учета финансовых и хозяйственных операций					
	57	Система счетов, синтетический и аналитический учет (методология)					
	58	Рабочий план счетов					
	59	Документация и инвентаризация					
	60	Формы организации бухгалтерского учета					
	61	Организация бухгалтерского учета					
	62	Методика составления финансовой отчетности					
	63	Текущее финансовое планирование					
	64	Финансовый мониторинг	+	+	+	+	
8	65	Методы и алгоритмы					
	66	Организация бизнес-процессов					
9	67	Методика финансового мониторинга					
	68	Анализ, интерпретация и использование учетной информации					

	Банковские услуги	Управленческий, бухгалтерский и другие виды учета	Банковские технологии	Финансовый мониторинг	Внутренняя и внешняя финансовая отчетность	МСФО	Ликвидность	Доходность	Риски	Планирование	Налоги	Внутренний контроль
	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+				+	+	+			
		+	+	+	+	+						
		+	+	+	+	+					+	+
		+	+	+	+	+					+	+
		+	+	+	+	+					+	+
		+	+	+	+	+					+	+
		+	+	+	+	+					+	+
		+	+	+	+	+					+	+
		+	+	+	+	+					+	+
		+	+	+	+	+					+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+			+	+	+	+			+
		+	+	+								+
	+	+	+	+			+	+	+	+		+
		+	+	+								+
		+		+								+

Задачи / Направления деятельности			Формирование ресурсной базы	Кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Долгосрочное кредитование юридических лиц и частных предпринимателей	Инвестирование в ценные бумаги	Спекулятивные и документарные операции
			1	2	3	4	5
10	69	Составление отчетности для внутренних и внешних пользователей					
11	70	Составление отчетности по МСФО					
12	71	План движения денежных средств (платежный календарь)					
	72	Данные об активах и пассивах чувствительных к изменению процентных ставок					
	73	Разрыв между требованиями и обязательствами					
	74	Оценка ликвидности активов		+	+	+	+
	75	Оценка обязательных нормативов	+	+	+	+	
	76	Обеспечение текущей платежеспособности банка					
13	77	Финансовый результат: формирование и планирование	+	+	+	+	+
14	78	Оценка валютного риска	+	+	+	+	+
	79	Оценка кредитного риска	+	+	+	+	+
15	80	Финансовый план по привлечению и размещению ресурсов	+	+	+	+	+
	81	Бюджет доходов и расходов банка	+	+	+	+	+
	82	Перспективное финансовое планирование	+	+	+	+	+
16	83	Регистры налогового учета	+	+	+	+	+
17	84	Система внутреннего контроля	+	+	+	+	+

	Банковские услуги	Управленческий, бухгалтерский и другие виды учета	Банковские технологии	Финансовый мониторинг	Внутренняя и внешняя финансовая отчетность	МСФО	Ликвидность	Доходность	Риски	Планирование	Налоги	Внутренний контроль
	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
		+	+	+	+						+	+
		+	+	+		+					+	+
		+				+	+	+	+	+		+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
		+	+	+			+	+	+	+		+
		+	+	+			+	+	+	+		+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+		+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
		+	+	+						+	+	+
	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

Формирование матрицы задач осуществляется на основе следующих принципов.

По одной из осей (горизонтальной):

✓ определяются направления деятельности банка;

✓ внутри направлений деятельности выделяются банковские процессы;

✓ банковские процессы распределяются по подразделениям.

По другой оси (вертикальной):

✓ задачи распределяются по принципу «от простого к сложному»;

✓ в разных направлениях деятельности задачи не должны повторяться;

✓ задачи группируются по аналитическим потребностям банка.

Матрица задач позволяет выявить перечень банковских задач, выходящих за рамки возможностей и компетенции отдельных функциональных подразделений, т. е. имеющих комплексное решение. Пример распределенных по направлениям деятельности кредитной организации задач приведен в представленной табл. 7.1.

Из таблицы следует, что различные функциональные подразделения банка заинтересованы в получении и использовании одних и тех же сведений. В то же время матрица задач не только способствует оптимизации функций банковских подразделений. Приведенные задачи фактически представляют собой, во-первых, перечень необходимой информации для обеспечения текущей деятельности, во-вторых – задают ориентиры для организации деятельности функциональных подразделений, в-третьих – формируют основу для системы контрольных показателей, в-четвертых – определяют структуру управленческой отчетности. Кроме того, таблица наглядно иллюстрирует наличие комплексных задач.

Как видно из матрицы задач, наибольшая концентрация внутрибанковских задач по отдельным направлениям деятельности банка наблюдается в области учета, финансового мониторинга, банковских технологий и внутреннего контроля. Эти направления деятельности банка связаны единой целью, но отличаются по функциональности, образуя единый механизм внутреннего контроля. Значение финансового мониторинга определяется важностью максимального охвата задач, непрерывного наблюдения состояния их выполнения для обеспечения управления и контроля.

Отмеченное обстоятельство диктует необходимость применения в кредитных организациях единых учетных и аналитических технологий, подкрепленных методически и организационно. Это обусловлено тем, что выбор источников исходной информации, порядок ее обработки и способ дальнейшего применения должны осуществляться всеми подразделениями согласованно, так как в противном случае добиться эффективного функционирования действующей в кредитной организации системы управления не представляется возможным.

Перечень задач является производным результатом сложного процесса формирования целей развития банка. При этом необходимо учитывать, что успешное развитие банка во многом зависит от эффективного решения стратегических задач. Как правило, таковые имеют комплексный характер, предполагают достаточно сложное и трудоемкое решение и поэтому требуют применения системного подхода и дополнительной консолидации ответственности и полномочий.

Независимо от специализации банка и выбранной стратегии деятельности можно выделить ряд общих направлений деятельности в области управления. К ним можно отнести следующие:

✓ управление кредитным портфелем;
✓ оценку и контроль рисков;
✓ мониторинг и планирование ликвидности банка;
✓ финансовое планирование и бюджетирование;
✓ осуществление налогового планирования и расчетов.

Качество решения этих задач в значительной мере определяет эффективность управления и качество принимаемых решений. Для успешного решения таких задач необходимо разработать методические, организационные и технологические аспекты следующих систем:

✓ оценки качества кредитного портфеля;
✓ расчета и планирования налогов;
✓ финансовых планов;
✓ финансовой и управленческой отчетности;
✓ показателей доходности, ликвидности и рисков.

Высокий уровень развития таких систем позволит решать и многие специфические задачи банка, связанные с отдельными сторонами деятельности или подразделениями, а также анализировать тенденции и особенности развития банка. К таким задачам можно отнести:

✓ бизнес-планы региональных филиалов;
✓ бюджет развития;
✓ расчет и контроль лимитов;
✓ мониторинг финансовых потоков;
✓ мониторинг клиентской базы.

Кроме внутренних факторов на процесс формирования целей и развитие банка оказывают существенное влияние внешние факторы. К их числу можно отнести следующие:

✓ федеральные законы и решения Правительства России в сфере: – экономики отраслей народного хозяйства,

– собственности,

– страхования вкладов,

– реформирования банковской системы;

✓ решения Банка России по вопросам:

– внедрения МСФО,

– совершенствования банковского надзора и контроля достаточности капитала (Базель I, II);

✓ макроэкономическая ситуация:

– реинтеграция экономических связей,

– снижение доходности операций,

– снижение рисков.

Влияние внешних факторов может быть достаточно существенным и привести к невозможности выполнения ранее поставленных целей, необходимости корректировки отдельных задач банка или целых направлений деятельности. Для своевременного реагирования на изменение внешних условий деятельности необходимо использовать методы систематического наблюдения, оценки состояния внешней среды и учитывать их результаты при оперативном и стратегическом управлении деятельностью.

Методы детализации и анализа задач и направлений деятельности позволяют учитывать влияние как внутренних, так и внешних факторов развития банка, обеспечивают четкое и ясное понимание содержания деятельности на всех уровнях функционирования банка, способствуют формированию компактной организационной структуры, дают возможность своевременно определять информационные и аналитические потребности банка. Финансовый мониторинг является эффективным средством адекватного управления и адаптации имеющихся правил к условиям конкретной ситуации.

Преимущества финансового мониторинга в области управления банком состоят в способности получать информацию о текущем состоянии, выявлять наличие тех или иных тенденций в развитии банка, анализировать происходящие изменения и выявлять отклонения от поставленных целей и за счет этих возможностей не только обеспечивать информационную поддержку тактического и стратегического управления банком, но и формировать перечень задач, требующих решения для достижения поставленных перед банком целей, определять их иерархию и характеризовать приоритеты деятельности. За счет перечисленных преимуществ финансовый мониторинг является эффективным инструментом руководства кредитной организацией и решения стоящих перед ней задач управления как на стратегическом, так и на тактическом уровне.

7.2. Принятие и документирование решений

Залогом эффективной деятельности банка в первую очередь является эффективное управление, которое основывается на понимании концепций управления и умении пользоваться ими на практике. Каждая организация имеет собственную миссию и уникальную целевую структуру, которая отражает ее деление на ключевые функциональные области. У банка как организации, связанной с оказанием услуг, структура ключевых областей может выглядеть следующим образом: маркетинговые исследования, разработка стратегии, продвижение, продажи, обслуживание клиентов. Кроме этого для успешной деятельности необходимо располагать целым арсеналом инструментальных средств в области управления, что особенно важно в условиях рыночной конъюнктуры и развития технологий.

В связи с этим большое значение имеет наличие комплекса средств, которые позволяют руководителю видеть и понимать функциональную структуру банка и прогнозировать ее развитие, оценивать состояние дел на текущий момент и прогнозировать его состояние в будущем, а также позволяют оценить соответствие текущего состояния запланированному и эффективность достижения стратегических целей банка. Неверное представление об актуальных характеристиках текущей деятельности может привести к значительным потерям.

Необходимо подчеркнуть, что процесс получения менеджментом актуальных сведений о состоянии деятельности и перспективах ее развития должно носить систематический характер. В этом процессе можно выделить два взаимосвязанных элемента: систематизацию сведений и их распределение.

Систематизация представляет собой один из важнейших видов преобразования сведений, основанный на их группировке по отдельным проблемам или каким-либо формальным признакам. Она является средством для точного ориентирования в многообразии сведений о событиях и явлениях и позволяет устанавливать связи между ними с целью определения их места в системе сведений о состоянии деятельности банка.

Обоснованное распределение сведений является серьезной задачей, решение которой ведет к созданию единого информационно-аналитического пространства банка. Оно характеризуется, с одной стороны, целостностью составляющих его аналитических данных, а с другой стороны, возможностью

ограничения доступной информации одним или несколькими отдельными вопросами. Возможность организации адресного предоставления информации не только позволяет соблюдать требования к обеспечению надлежащей конфиденциальности, установленные в банке, и ограничить поток информации лишь необходимыми для каждого сотрудника и клиента сведениями, что способствует более эффективному принятию решений, обеспечивающему надежное функционирование банка, но и организационно закрепляет порядок принятия решений.

Одним из основных источников и базисных составляющих методологической основы построения информационной системы банка, оказывающих существенное влияние на регламентацию целей, задач, принципов деятельности и правил, порядков принятия решений, является система внутренней документации и документооборота. Поскольку осуществление финансового мониторинга непосредственно связано с обеспечением непрерывности наблюдения за состоянием банка, реализация сопровождающего слежения за бизнес-процессами предъявляет к системе внутренней документации ряд требований в части:

✓ актуализации текущего состояния системы внутренней документации;

✓ обнаружения и анализа отклонений от предусмотренных системой внутренней документации правил;

✓ выявления причин отклонений от предусмотренных правил;

✓ определения вариантов решения выявленных проблем.

Финансовый мониторинг обеспечивает необходимую эффективность информационной системы банка и тем самым влияет на процесс принятия решений, позволяя поддерживать качество решений и ограничивать время на их принятие и реализацию за счет оперативного предоставления необходимого объема сведений по всем направлениям деятельности.

Важным условием осуществления финансового мониторинга является организация процесса документирования и формирования структуры внутренней документации в банке, поскольку осуществление управления банком возможно лишь в том случае, когда существует описание целей и задач, моделей объектов и системы контрольных показателей. При этом структура внутренней документации предусматривает описание политик банка, в которых определяются следующие основные моменты его деятельности:

✓ миссия, которой следует кредитная организация;

✓ основные принципы функционирования кредитной организации;

✓ нормы, соблюдение которых способствует достижению успеха;

✓ бизнес-модели.

Необходимо отметить, что поскольку для контроля в рамках финансового мониторинга используются определенные модели, для принятия решений на основе его данных необходимо использовать те же модели. Система внутренней документации описывает правила интерпретации, содержащейся в управленческой отчетности информации, и способы выявления отклонения от целей и планов, без которого управленческая отчетность становится формальным массивом цифровых данных, малопригодных для целей банковского управления.

Сформулированные общие принципы работы (политика) помогают кредитной организации достичь поставленных целей. Наличие политики, во-первых, существенно облегчает процесс принятия решений. Во-вторых, становится возможным избежать конфликта интересов внутри кредитной организации. В-третьих, наличие политики позволяет сэкономить время, так как избавляет руководителей банка от необходимости проводить анализ стандартных ситуаций.

Процесс управления представляет собой постоянное решение двух задач – тактической, связанной с поддержанием устойчивости банка и соответствующего взаимодействия всех составляющих банковских процессов, и стратегической, обеспечивающей развитие и совершенствование банка, достижение качественно новых результатов.

Политика банка определяет стратегические цели деятельности банка и основные принципы принятия решений. Необходимость документирования принятия решений в процессе управления предполагает использование следующих видов документов:

✓ распорядительные – документы, предназначенные для доведения принятых решений;

✓ организационные – документы, представляющие собой руководство по принятию решений;

✓ отчетные – документы, содержащие информацию о ходе реализации принятого решения и об изменениях в состоянии банка, вызванных им.

В случае возникновения потребности в детализации алгоритмов принятия управленческих решений дополнительно создаются специализированные методики, и на их основе формируются положения, инструкции и правила.

Методики представляют собой описание способов, которым необходимо следовать, принимая решения, при этом они

являются инструментом реализации политики банка. Если политика фиксирует общие принципы принятия решений, то методики очерчивают совокупность возможных альтернатив и определяют четкие правила, ограничивающие свободу выбора.

В зависимости от характера содержания на основании принятой политики деятельности и разработанных методик создаются такие обязательные для исполнения организационные документы, как положения, инструкции, правила, порядки и др. Данные виды организационных документов отличаются различным соотношением использования диспозитивного и императивного подхода к изложению материала: положения создаются с использованием преимущественно диспозитивного метода, позволяющего сформировать наиболее полное, целостное описание объекта как системы, а порядки предполагают наличие изложения только четкой последовательности событий и действий.

Распорядительные документы, например приказы и распоряжения, предназначены для реализации управленческого воздействия. Они официально закрепляют статус управленческих решений, определяют совокупность параметров совершения действия.

Отчетные документы представляют собой наиболее обширную группу управленческих документов. К ним относятся документы, содержащие фактическую информацию о состоянии отдельного направления деятельности или банка в целом. Такие документы обеспечивают обратную связь, которая позволяет следить за выполнением решения и отчитываться по ходу этого процесса.

Необходимо отметить еще один важный элемент документооборота, связанный с принятием решений, – деловую переписку. Такие документы не всегда имеют строго установленный регламент их составления, могут варьироваться по содержанию и отражают необходимость координации деятельности подразделений и корректировки их действий при принятии или исполнении решения.

Для обеспечения возможности проведения постоянного измерения и сравнения характеристик реальных событий с плановыми ориентирами, положенными в основу решения, необходимо организовать систему взаимодействия между принятыми решениями и результатами их исполнения, а также систему отчетности. При подобной организации все этапы текущей деятельности, в рамках которой решаются текущие задачи управления банком, от момента постановки целей и утверждения планов до момента завершения действий по их

достижению, обретают надлежащую связность и целостность.

Одним из методов установления таких связей является использование учетных схем, классификаторов и справочников при регистрации сведений в комплексной системе банковского учета. Разработка типовых учетных схем для регистрации сделок одного вида позволяет выделять особенности каждого вида сделок и обеспечивать полноту и единство информации обо всех сделках в учете. В дополнение к общей схеме учета (ДСОП, см. рис. 4.8) и описанию существующей системы связей между объектами наблюдения целесообразно осуществлять документирование банковских процессов. Кроме описания принятых учетных моделей в документации необходимо фиксировать описание применяемых банковских технологий. Аналитические данные, снабженные надежными способами доступа к ним и интегрированные в общую систему знаний о предметной области деятельности кредитной организации, представляют собой надежную основу для проектирования, построения и функционирования банковских технологий.

Поскольку в рамках финансового мониторинга концентрируется совокупность общебанковских задач, он позволяет сформулировать требования к банковским технологиям, что обеспечивает возможность принятия своевременных решений по совершенствованию и развитию банковских технологий. На рисунке 7.1 представлена схема взаимосвязи процесса управления и используемых в банке технологий. На ней показано, что осуществление управленческого воздействия на объект управления происходит в соответствии с принятыми в банке технологиями и для изменения поведения объекта управления в первую очередь необходимо проводить модернизацию используемых в банке технологий, что не только повлечет за собой реализацию поставленной задачи, но и потребует совершенствования самого процесса управления.

Необходимо отметить, что кроме перечня внутрибанковских задач при реформировании технологий необходимо учитывать расходы на управление и ожидаемые результаты управления.

Если говорить о банке как о слаженно работающем финансово-хозяйственном механизме, то его устойчивость обуславливается надежным использованием технологий управления банком и оказания услуг. Документальное описание порядка работы банка является в определенной степени гарантом успешного функционирования, а ситуативно сложившийся в банке порядок, не закрепленный документально, несмотря на его практический успех, содержит в себе серьезный риск возникновения непредвиденных негативных ситуаций.

Таким образом, финансовый мониторинг осуществляется в рамках принятых моделей, поэтому решения, касающиеся банковских технологий, должны приниматься и фиксироваться в документации, имеющей следующую структуру:

✓ политика банка по различным направлениям деятельности – определяет стратегические цели;

✓ приказы, распоряжения – закрепляют статус документов и оказывают управленческое воздействие;

✓ инструкции, положения, порядки – закрепляют систематические процессы;

Рис. 7.1. Схема взаимосвязи процесса управления и используемых в банке технологий

✓ финансовые планы – определяют этапы решения текущих задач;

✓ справочники – обеспечивают понимание учетных процессов;

✓ деловая переписка – корректирует действия подразделений.

7.3. Требования к организационной структуре банка

Для разработки и контроля исполнения принятых решений по совершенствованию и развитию банковских технологий в банке необходимо наличие коллегиального органа, принимающего решения в области выбора технологий управления и оказания услуг, – технологического комитета. В своей работе технологический комитет опирается на деятельность аналитического центра.

Основной целью работы технологического комитета является обеспечение эффективности работы и динамичного развития банка за счет использования современных технологий управления банком.

Технологический комитет следует рассматривать как полигон для обсуждения и выработки взвешенных решений. В то же время для достижения сбалансированных решений по разным вопросам необходимо следовать единой политике в вопросах технологий и стремиться исключать возникающие противоречия. Для этого основной состав Технологического комитета целесообразно сохранять постоянным и стремиться к максимально полному охвату им задач в области банковских технологий.

В организационной структуре банка технологическому комитету делегируются полномочия по решению задач, связанных с формированием и использованием банковских технологий. При этом задачи, возложенные на технологический комитет, имеют комплексный характер. Любое направление деятельности подразумевает ее организацию и функционирование в соответствии с определенным порядком. Можно выделить ряд аспектов, которые требуют участия технологического комитета при выработке решений по всем направлениям деятельности банка:

✓ методическое обеспечение деятельности банка:

– создание единой методической базы,

– планирование и организация работы по совершенствованию и развитию методического обеспечения деятельности,

– координация и контроль деятельности структурных подразделений, занимающихся разработкой методического обеспечения деятельности;

✓ совершенствование существующих и создание новых технологий управления банком:

– определение приоритетных направлений инновационного

развития,

– планирование и контроль работ по развитию технологий управления,

– оценка эффективности использования технологий управления;

✓ создание и приобретение программных и технических средств для реализации технологий управления банком:

– утверждение структуры программного обеспечения,

– определение приоритетных направлений автоматизации технологий управления,

– принятие решений по созданию и (или) приобретению программных и технических средств для реализации технологий управления,

– принятие решений по внедрению новых программных и технических средств в целях модернизации технологий управления.

К приоритетным направлениям работы технологического комитета можно отнести технологическую поддержку следующих сфер банковской деятельности:

✓ планирования;

✓ управления активами и пассивами;

✓ кредитования;

✓ системы внутреннего контроля;

✓ системы подготовки банковской отчетности;

✓ технологии учета;

✓ системы доставки услуг.

Система внутренней документации играет важную роль в работе технологического комитета, так как является источником наиболее надежной информации о принимаемом решении и позволяет оценить его согласованность с ранее принятыми решениями, содержит четкие правила, регламентирующие отдельные области деятельности. Предметом рассмотрения на технологическом комитете являются следующие документы.

1. В области создания методической базы банка:

– методики;

– инструкции;

– положения.

2. В области совершенствования существующих и создания новых технологий управления банком:

– проекты;

– технологические инструкции.

3. В области создания и приобретения программных и технических средств:

– политика банка в области применения программно-

технических средств;

– технические задания;

– технико-экономические обоснования.

Для обеспечения необходимой оперативности и соблюдения регламентированного порядка при рассмотрении вопросов, касающихся различных областей деятельности, целесообразно установить следующие требования к содержанию документов, представленных на рассмотрение технологического комитета:

✓ проекты документов разрабатываются в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов банка;

✓ в Пояснительной записке указывается направление деятельности банка и тип документа;

✓ описывается решаемая задача;

✓ дается характеристика имеющихся проблем;

✓ описывается способ решения.

Порядок рассмотрения технологическим комитетом документов предусматривает участие аналитического центра и включает следующие этапы:

✓ включение ранее направленных в адрес аналитического центра предложений структурных подразделений банка в план работы технологического комитета;

✓ утверждение плана работы на заседании технологического комитета;

✓ предоставление документов в аналитический центр для выработки проекта решения;

✓ принятие решения на заседании технологического комитета.

Этап обработки документов, поступивших в аналитический центр,

представляет собой процесс изучения поставленной задачи, проблемы и ее решения, оценку адекватности предлагаемых подходов в условиях текущей деятельности и соответствия стратегии банка, а также выработку рекомендаций.

Содержание документов оценивается по следующим направлениям:

✓ цели, задачи, проблемы;

✓ модель процесса;

✓ регламент операций;

✓ учетные схемы;

✓ документооборот;

✓ порядок контроля;

✓ формы отчетности.

7.4. Организация аналитического центра банка

Необходимым условием ведения успешного банковского бизнеса является наличие в кредитной организации специализированного аналитического подразделения, призванного в комплексе решать проблемы, связанные с использованием информации, необходимой для принятия управленческих решений, – аналитического центра. Без наличия такого подразделения в современном банке затраты на управление могут оказаться чрезмерными, а принимаемые решения неэффективными. Аналитический центр призван в комплексе решать стратегические задачи банка, обеспечивая применение единого подхода к проблемам методологического, технологического и иного характера, а также четкое взаимодействие структурных подразделений за счет создания и совместного использования единого информационно-аналитического пространства банка.

Целями работы аналитического центра являются:

✓ систематизация и классификация стратегических задач банка, подготовка предложений, планов их решения и организация работ;

✓ решение стратегических задач в соответствии с утвержденными планами;

✓ разработка методических, технологических и организационных аспектов обеспечения качества учетных данных;

✓ создание единой информационно-аналитической базы банка;

✓ разработка и реализация методик финансового мониторинга (систематического анализа), планирования и прогнозирования деятельности банка;

✓ разработка и реализация методик анализа учетных данных и формирования отчетности.

К задачам аналитического центра можно отнести:

✓ контроль корректности использования учетных данных и методов анализа, планирования и прогнозирования при осуществлении финансового мониторинга деятельности банка;

✓ разработку методических, технологических и организационных принципов формирования и использования единой информационно-аналитической базы банка для решения задач управленческого, бухгалтерского и налогового учета;

✓ координацию работ по созданию и использованию системы

комплексной оценки текущих результатов, планирования и прогнозирования деятельности банка на основе единой информационной базы;

✓ организацию и ведение аналитического учета банковских операций в целях контроля и управления доходностью, ликвидностью и рисками;

✓ подготовка информации для принятия управленческих решений на основе анализа, планирования и прогнозирования результатов деятельности банка.

Целесообразно организовать работу аналитического центра с учетом функциональных особенностей отдельных направлений осуществляемой деятельности. Можно предложить следующую организационно-штатную структуру:

✓ директор аналитического центра;

✓ заместитель директора аналитического центра;

✓ отдел методологии оценки финансовых результатов и сводного экономического анализа;

✓ отдел банковских продуктов и технологий;

✓ отдел управленческой отчетности и финансового мониторинга.

При этом распределение задач между указанными отделами должно быть представлено в следующем виде.

1. Отдел методологии оценки финансовых результатов и сводного экономического анализа:

– разработка методик контроля качества учетной информации;

– методология и организация аналитического учета банковских операций;

– разработка методических принципов формирования и использования информационно-аналитической базы банка;

– разработка методик анализа банковских процессов и подготовки отчетности;

– разработка методики финансового планирования деятельности банка;

– разработка методики оценки, планирования и управления основными показателями деятельности банка;

– разработка методики оценки результатов деятельности банка;

– анализ банковских процессов;

– подготовка аналитических справок о результатах деятельности банка.

2. Отдел банковских продуктов и технологий:

– разработка технологических принципов формирования и использования информационно-аналитической базы банка;

– создание и поддержка классификаторов (специализированных справочников);

– подготовка формализованных описаний и методических материалов по совершенствованию банковских процессов;

– подготовка технических заданий по автоматизации банковских бизнес-процессов;

– создание и использование информационно-аналитической базы банка.

3. Отдел управленческой отчетности и финансового мониторинга:

– контроль корректности учетных данных;

– подготовка управленческой отчетности;

– подготовка статистической отчетности;

– финансовый мониторинг банковских операций;

– подготовка информационно-справочных материалов.

Поскольку организация аналитического центра предусматривает передачу некоторых функций от структурных подразделений, выполняющих методическую и технологическую поддержку отдельных направлений деятельности, целесообразно создать аналитический центр на базе наиболее развитого аналитического подразделения, имеющего полученные за время работы конкретные практические результаты, а также необходимые опыт и навыки, функции и направление работы которого в целом соответствуют целям и задачам аналитического центра.

Направления работы такого подразделения могут быть связаны со следующими задачами:

✓ разработкой методики аналитического учета банковских операций;

✓ разработкой методики контроля качества учетной информации;

✓ подготовкой классификаторов (специализированных справочников);

✓ разработкой методики формирования отчетности;

✓ подготовкой внутренней финансовой отчетности;

✓ разработкой методологических принципов формирования информационно-аналитической базы банка.

При формировании аналитического центра целесообразно учитывать следующие основные квалификационные требования к сотрудникам аналитического центра:

✓ наличие высшего экономического образования;

✓ знание и наличие практических навыков работы с текстовыми, табличными компьютерными программами и встроенными в них средствами автоматизации типичных задач,

знания в области баз данных, навыки составления запросов с помощью SQL;

✓ наличие навыков подготовки документов на компьютере;

✓ умение работать с офисной оргтехникой: ксерокс, факс, принтер, переплетная машина;

✓ наличие необходимых личных качеств, таких как дисциплинированность, ответственность, внимательность, аккуратность, стрессоустойчивость, коммуникабельность, бесконфликтность, способность работать в команде.

Необходимо отметить, что в качестве дополнительного квалификационного требования целесообразно рассматривать наличие высшего неэкономического образования (технического, математического, в области информационных технологий).

Поскольку и достижение стратегических целей, и качество оперативного управления во многом определяются уровнем применяемых и разрабатываемых в банке технологий, для обеспечения роста функционального потенциала банка необходимо непрерывно осуществлять анализ состояния используемых технологий и их соответствие поставленным в банке задачам. При этом надлежащая организация финансового мониторинга способствует повышению уровня функционального потенциала банка и снижению операционных и иных рисков.

Контрольные вопросы и задания

1. Назовите основные этапы организации финансового мониторинга в банках.
2. Перечислите основные процессы управления банком.
3. Назовите основные организационные составляющие технологий оказания банковских услуг.
4. Какова роль финансового мониторинга при организации банковских процессов и управлении банком?
5. Как осуществляется формирование матрицы задач?
6. Для чего применяется матрица задач?
7. Назовите основные направления в области управления банком.
8. Какова роль системы документооборота при организации финансового мониторинга?
9. Опишите структуру внутренней документации банка.
10. Что такое учетная схема?
11. Каковы цели, задачи и функции технологического комитета?
12. Каковы цели, задачи и функции аналитического центра?

Литература

1. *Ковалев В.В.* Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2003.

2. Заявление Правительства РФ от 05.04.2005 № 983п-П13, ЦБ РФ № 01–01/1617 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».

3. *Пешель М.* Моделирование сигналов и систем: пер. с нем. / под ред. Я.И. Хургина. М.: Мир, 1981.

4. Системный анализ и принятие решений: словарь-справочник: учеб. пособие для вузов / под ред. В.Н. Волковой, В.Н. Козлова. М.: Высш. шк., 2004.

5. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П).

6. Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», приложение 1 «Бухгалтерский баланс (код формы 0409806)».

7. Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 01.10.2005 // Вестник Банка России. 2005. № 63 (861).

8. *Козлов А.А., Хмелев А.О.* Качество кредитной организации // Деньги и кредит. 2002. № 11.

9. *Козлов А.А., Хмелев А.О.* Качество кредитной организации // Деньги и кредит. 2002. № 11, 12; 2003. № 2–4, 6, 7, 10–12.

10. *Рудановский А.П.* Теория балансового учета. Введение в теорию балансового учета. Баланс как объект учета. М.: МАКИЗ, 1928.

11. *Кутер М.И.* Теория бухгалтерского учета: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2002.

12. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.98 № 145-ФЗ, ст. 6.

13. Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

14. Большая Советская Энциклопедия. Т. 25 / гл. ред. А.Н. Прохоров. М.: Советская энциклопедия, 1976.

15. *Мейен С.В., Шрейдер Ю.А.* Методологические аспекты теории классификации // Вопросы философии. 1976. № 12.

16. *Бродский А.К.* Принципы зоологической систематики // Соросовский образовательный журнал. 1997. № 5.

17. Философский словарь / под ред. И.Т. Фролова. 5-е изд. М.: Политиздат, 1986.

18. *Блохин Ю.И.* Взаимосвязь систем классификации и кодирования // Алгоритмы и организация решений экономических задач. М.: Статистика, 1975.

19. *Блохин Ю.И.* Классификация и кодирование технико-экономической информации. М.: Экономика, 1976.

20. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.94 № 51-ФЗ.

21. Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

22. *Ефимова Л.Г.* Банковские сделки: право и практика. М.: НИМП, 2001.

23. *Голышев В.Г.* Сделки в кредитной сфере. М.: МЗ Пресс, 2003.

24. *Гузнов А.Г., Галагоц В.Д.* Некоторые вопросы, связанные с переходом к системе страхования вкладов // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. № 3.

25. *Братко А.Г.* Банковские операции и сделки: различия и взаимосвязь. Режим доступа: http://www.bratko.ru/index.php.

26. Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

27. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.

28. *Рудановский А.П.* Общая теория учета и оценка Московского городского счетоводства с точки зрения счетной теории и счетной практики в их современном развитии. М., 1912.

29. *Палий В.Ф., Соколов Я.В.* Введение в теорию бухгалтерского учета. М.: Финансы, 1979.

30. *Потёмкин С.А., Брусанов В.В.* Подходы к рационализации процессов составления отчетности по МСФО // Деньги и кредит. 2003. № 4.

31. *Ковалев В.В.* Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности. М.: Проспект, 2005.

32. *Ширинская Е.Б., Пономарева Н.А., Купчинский В.А.* Финансово-аналитическая служба в банке. М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.

33. *Горбунова О.Н.* Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. М.: Профессиональное образование, 2003.

34. *Хенни ван Грюнинг, Соня Брайович Братанович.* Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. М.: Весь Мир, 2007.

35. *Тельнов Ю.Ф.* Реинжиниринг бизнес-процессов. М.: Финансы и статистика, 2005.

36. *Райзберг Б.А., Лобко А.Г.* Программно-целевое планирование и управление. М.: ИНФРА-М, 2002.

37. Современные банковские технологии: теоретические основы и практика. М.: Финансы и статистика, 2005.

38. Положение о внутреннем контроле в Центральном банке Российской Федерации от 20.01.2009 № 333-П.

39. *Потёмкин А.И., Потёмкин П.И., Новикова Н.Г.* Антикризисное управление неплатежеспособным предприятием. Новосибирск: СО РАН, 2006.